

Регулирование страховой деятельности посредством механизмов снижения асимметрии информации

Научный руководитель – Антипина Ольга Николаевна

Должикова (Савранская) Анна Михайловна

Аспирант

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Экономический факультет, Кафедра политической экономии, Москва, Россия

E-mail: flyingtothesky@mail.ru

В эпоху НИО.2 главенствующее положение со временем займут те сегменты рынка, в которых производится знаниеемкий продукт. На смену индустриальной системе с акцентом на промышленном производстве и постиндустриальной «сервисной экономике» приходит новая индустриальная экономика. Поэтому уже сегодня следует задуматься о последствиях нового технологического подъема: общественных сдвигах, цифровых возможностях, а также - что неизбежно - и новых рисках.

Основная цель регулирования страховой деятельности с точки зрения решения проблем асимметрии информации - обеспечение справедливости для всех агентов страхового рынка [1]. Это подразумевает как защиту потребителя от возможных манипуляций имеющейся у страховщика информацией о страхуемых рисках, так и контроль степени предоставления страхователем информации об объекте страхования. Согласно эмпирическим данным, одними из крупнейших страховых рынков обладают США, Япония, Великобритания, Франция и Германия [6].

Россия заметно отстает в процессе приведения регулирования страховой деятельности в соответствие с мировыми стандартами. В процессе либерализации рынка выделяется ряд этапов, ведущих от консервативного к открытому рынку [3]. В соответствии с этой периодизацией Россия в настоящее время находится на стадии ограниченной либерализации.

Автором доказана и проиллюстрирована возможность повышения эффективности страховой деятельности при внедрении комплексного подхода, включающего в себя как рыночные механизмы снижения асимметрии информации, так и государственное вмешательство, для снижения негативных последствий асимметрии информации на страховом рынке.

В проведенном исследовании обобщены существующие и перспективные методы снижения асимметрии информации на зарубежном и отечественном страховых рынках. Автором сделан вывод о наибольшей эффективности применения на российском страховом рынке существующих мероприятий:

- оптимизация работы экспертов, проводящих предстраховой осмотр, оперативная связь с электронной базой данных;
- специализированная проверка дорогостоящих объектов страхования службой безопасности страховой компании;
- повышение компетентности страховых агентов;
- ранжирование страхователей на основании данных анкетирования в сфере медицинского страхования;
- ранжирование страхователей согласно сведениям об убыточности в сфере обязательного и добровольного страхования транспортных средств.

На примере аналитических исследований зарубежных авторов [4] в области решения проблем неблагоприятного отбора и морального риска были рассмотрены такие рыночные механизмы, как система сигнализирования [5] и рейтингования [2]. По результатам

исследования выявлена необходимость применения в российской практике многомерных моделей, в которых рейтинг страхователя зависит не только от параметров убыточности, но и от других неценовых факторов, для эффективной оценки страхового покрытия. На текущий момент данная система и методология применена лишь частично в части медицинского анкетирования.

Отдельно стоит отметить перспективы современных методов генетического тестирования в качестве рыночного сигнала, минимизирующего отрицательные последствия проблемы неблагоприятного отбора в сфере медицинского страхования. Увеличение персонализированной информации об уровне риска может повысить эффективность системы как для страховщиков при калькуляции льготных страховых премий для низкорисковых индивидов, так и для страхователей при выборе оптимальных условий страхового контракта.

В исследовании показано, что в современных условиях в процессе либерализации как на зарубежных, так и на российских страховых рынках наиболее остро стоит вопрос о поддержании финансовой устойчивости страховых компаний. Это обуславливает необходимость введения государственных регулирующих ограничений на страховом рынке.

Автором проведен анализ существующих методов государственного регулирования страхового рынка в России и за рубежом. Выявлены наиболее перспективные пути государственного участия на отечественном рынке страхования, в частности, совершенствование системы лицензирования страховых компаний, а также контроль за пулами страховщиков.

Подводя итог исследования, нужно отметить возникающие проблемы в сфере предоставления страховых услуг. К их числу можно отнести частичное несоответствие требований законодательства реальному положению дел на страховом рынке, а также низкую страховую культуру в стране. Тем не менее, к положительным моментам можно отнести непрерывное совершенствование как рыночных, так и государственных механизмов для обеспечения большей прозрачности в страховой отрасли. Все это позволяет надеяться на дальнейшее увеличение эффективности функционирования страховой индустрии, качественно новые решения проблем, связанных с асимметрией информации.

Источники и литература

- 1) Кузнецова Н.П., Меркурьева И.С. Международный опыт регулирования страховой деятельности // Вестник СПбГУ, Сер. 5, Вып. 1, 2001, с. 139.
- 2) Englund M., Nielsen J.P., Tanggaard C. Asymmetric Information, Self-selection and Pricing of Insurance Contracts: the Simple No-claims Case. Submitted to The Journal of Risk and Insurance, 2009.
- 3) Skipper H.D. International Risk and Insurance: An Environmental-Managerial Approach. Irwin/ McGraw-Hill, 1998, p. 341.
- 4) Spence A.M. Market Signaling: Informational Transfer in Hiring and Related Screening Processes. Cambridge: Harvard University Press, 1974.
- 5) Weiss A.M., Ma C.A. A Signaling Theory of Unemployment. European Economic Review 37(1), 1993, p. 135-157.
- 6) World Insurance in 2004: Growing Premiums and Stronger Balance Sheets // Sigma, 2005, №2.