

Роль рыночных механизмов и государственного регулирования в преодолении негативных последствий асимметрии информации на страховом рынке

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

Страховой рынок в наши дни является глобальной общемировой сетью, которая состоит из множества страховых компаний, страхователей и различных типов взаимодействия экономических агентов. При этом главная особенность страховых компаний состоит в том, что благодаря им существует возможность перераспределения денег более эффективно, чем при их отсутствии. Таким образом, наиболее актуальным будет рассмотрение в первую очередь именно рыночных механизмов и мер воздействия на проблему асимметрии информации в сфере страхования, поскольку именно компании имеют прямой доступ к рычагам воздействия на агентов и страхователей, тогда как государство может лишь корректировать направление их деятельности.

Рыночные механизмы

Известный экономист и исследователь проблемы сигнализирования Э. Уэйсс [4] проводил исследования, касающиеся «эффекта овечьей шкуры», и пришел к выводу, что объяснение классической теории сигналов достоверно лишь наполовину: производительность дипломированных специалистов действительно выше, чем недипломированных, однако это не связано с реальной трудоспособностью или творческой деятельностью, а всего лишь с формальным соблюдением внутреннего распорядка рабочего дня.

Рейтингование страхователей смягчает отрицательные эффекты асимметричной информации. Оно может быть введено или как схема оценки, или как дополнительный бонусный продукт. История выплат, сохраняющаяся за страхователем, обычно используется для того, чтобы рассчитать будущую премию. Идея же многомерного рейтингования состоит в том, чтобы расширить это понятие так, чтобы рейтинг зависел не только от параметров убыточности, но и от других неценовых факторов.

Наглядный пример влияния рыночных механизмов на решение проблем неблагоприятного отбора и морального риска рассматривается в статьях М. Энгланда о ценообразовании и его влиянии на асимметрию информации. В них представлены модели многострочного рейтинга частоты страховых выплат с предшествующими наблюдаемыми индивидуальными различиями. К использованию информации о выплатах применяется многомерность для оценки страхового покрытия. В первой статье [2] приводится описание новых моделей и исследований, в которых рассматривается влияние ценообразования на проявление индивидуальных различий страхователей. Вторая статья [1] посвящена применению теории асимметрии информации на датском автомобильном страховом рынке. Показатели асимметрии информации учтены для владельцев страхового полиса с постоянной ценой продукта. Результаты подтверждают выводы моделей неблагоприятного отбора. Кроме того, прослеживается положительная зависимость от страховых выплат, что подразумевает правильность использования системы рейтингования. В третьей статье [3] предполагается, что страхователь имеет некую инсайдерскую информацию, которая не может быть выявлена посредством статистического метода ценообразования. Авторы приходят

к выводу, что страховщик может повысить цену страхового продукта, осуществляя премиальную систему оплаты, при которой у каждого страхователя есть возможность премии с отдельным премиальным тарифом.

Наиболее действенным рыночным механизмом на российском рынке можно считать общую базу Российского союза автостраховщиков (РСА) касательно коэффициента Бонус-Малус. Данный коэффициент призван подавать сигналы о том, что у страхователя не было убытков за предыдущий срок страхования, и, следовательно, он является низкорисковым клиентом и может получать различные скидки и преференции. Система рейтингования возможно привела бы к большему увеличению эффективности рыночных механизмов снижения асимметрии информации.

Государственное регулирование

В современных российских реалиях на страховом рынке происходит коренное изменение сложившейся системы взаимоотношений между страховщиками и страхователями. В связи с этим по-прежнему остается необходимость в корректировке и регулировании «провалов» рынка путем государственного вмешательства в экономические процессы. В течение нескольких последних лет наиболее активно протекает процесс контроля за деятельностью российских страховых компаний и внесения поправок в государственное законодательство. Кроме того, наряду с влиянием на рыночные механизмы воздействия и надзором за функционированием частных организаций, государство само причастно к ведению страховой деятельности, направленной на поддержание устойчивости и снижение вероятности банкротств страховых компаний. Такая ситуация позволяет снизить издержки при наступлении страхового события и не допустить отрицательных последствий для экономики страны.

Мерами государственного контроля могут являться проверка и лицензирование компаний на момент вхождения их на страховой рынок, а также в процессе дальнейшего функционирования. Подобные меры призваны повысить устойчивость и стабильность на рынке страховых услуг. Кроме того, государство ведет деятельность по прогнозированию тенденций страхового рынка и возможностей повышения его эффективного функционирования. Также немаловажной задачей государственного регулирования является проведение актуарного аудита, поскольку нехватка квалифицированных специалистов в данной области ведет к недостаточно эффективному контролю за деятельностью страховщиков в области страхования жизни и приводит к возможности построения финансовых пирамид.

Наконец, государству необходимо осуществлять контроль за такими организациями страховщиков, как Российский союз страховщиков (РСА), Ассоциация обществ взаимного страхования и многими другими, созданными как централизованно, так и регионально. При этом существенным моментом является необходимость обратной связи, для усовершенствования всей системы российского страхования.

Подводя итог, можно отметить, что государственное регулирование остается ведущим, но не единственным механизмом контроля за деятельностью экономических агентов в сфере страхования, что приводит к необходимости интегрирования обеих систем между собой.

Источники и литература

- 1) Englund M. Asymmetric Information: Evidence from the Automobile Insurance Market. Submitted to The Journal of Risk and Insurance. 2010
- 2) Englund M., Guillen M., Gustafsson J., Nielsen L.H., Nielsen J.P. Multivariate Latent Risk: A Credibility Approach. ASTIN Bulletin 38(1), 137-146. 2008

- 3) 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
- 4) Weiss A.M., Ma C.A. A Signaling Theory of Unemployment. European Economic Review 37.1 (1993): 135-157