

На правах рукописи

Новиков Александр Павлович

**ИНСТИТУЦИОНАЛИЗАЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ
ОТНОШЕНИЙ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ
НА РЫНКЕ СТРАХОВЫХ УСЛУГ**

Специальности:

08.00.01 – Экономическая теория;

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Ярославль – 2011

Работа выполнена на кафедре финансов и кредита федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Ярославская государственная сельскохозяйственная академия».

Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор
Вахрушев Дмитрий Станиславович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Родина Галина Алексеевна

доктор экономических наук, профессор
Хоминич Ирина Петровна

Ведущая организация - **Костромской государственный университет им. Н.А. Некрасова**

Защита состоится «___» декабря 2011 года в _____ часов на заседании диссертационного совета Д 212.002.06 при федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова» по адресу: 150000, г. Ярославль, ул. Комсомольская, д. 3, ауд. 308.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Ярославского государственного университета им. П.Г. Демидова по адресу: 150003, г. Ярославль, Полушкина роща, д. 1 а, с авторефератом – на сайте университета <http://www.uniyar.ac.ru>

Автореферат разослан «___» ноября 2011 года.

Ученый секретарь
диссертационного совета



Курочкина И.П.

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Современный этап развития общества характеризуется особым динамизмом. Усложнение экономических отношений и экономических систем сопровождается ростом неопределенности, приводит к возрастанию рисков. В этой ситуации объективно повышается роль института страхования, как одного из действенных инструментов снижения степени риска. Защищая экономические интересы субъектов хозяйственной деятельности, страхование способствует обеспечению непрерывности общественного воспроизводства и устойчивости социально-экономического развития. Особое значение расширение страховых отношений имеет для сектора домашних хозяйств, что связано с необходимостью обеспечения социальной защищенности и повышения уровня жизни граждан. Между тем реалии развития экономики России свидетельствуют о недостаточности проникновения страхования в социально-экономическую практику домашних хозяйств. Несмотря на высокие темпы развития, рынок страховых услуг по-прежнему не в полной мере реализует экономические интересы населения, наблюдается низкая степень защищенности страхователей по основным страховым рискам.

В этих условиях представляется особенно продуктивным обращение к методологии институциональной теории, акцентирующей внимание на необходимости построения эффективных институциональных механизмов и формирования адекватной институциональной среды. Это позволит представить страхование как особый социально-экономический институт и проанализировать развитие экономических отношений домашних хозяйств на страховом рынке сквозь призму институциональных изменений, а также сформулировать рекомендации по совершенствованию институциональной среды страховых отношений. Таким образом, выявление содержания процессов институционализации экономических домашних хозяйств на рынке страховых услуг приобретает важное самостоятельное значение, что и актуализирует тему диссертационного исследования.

Состояние научной разработанности проблемы. Экономические отношения домашних хозяйств на страховом рынке на протяжении многих лет являются предметом многих исследований общего и специального характера. Отечественные и зарубежные ученые, представители различных наук, творчески развивая и углубляя представления о страховых отношениях как важнейшей составляющей социально-экономических систем, внесли существенный вклад в разработку методологических и теоретических вопросов, значительно обогатив теорию страхования.

С различных методологических позиций проблемы страхования и страховых отношений исследовали зарубежные ученые А. Курси, Е. Ребу, Е. Абу, Е. Герман, Л. Вальрас, К. Маркс, Г. Сэй и др. В отечественной науке авторами глубоких политико-экономических и теоретико-прикладных исследований, посвященных страхованию, являются В. Абрамов, А. Архипов,

А. Бакиров, В. Воблый, В. Гомелля, А. Лайков, Л. Клинич, Е. Коломин, Л. Орланюк-Малицкая, В. Райхер, Л. Рейтман, К. Турбина, В. Шахов, Г. Шершеневич, Р. Юлдашев, С. Янова и др.

В современных условиях страхование все активнее проникает в экономические отношения домашних хозяйств. Значительный вклад в теорию домохозяйства внесли Г. Беккер, Т. Шульц, С. Кузнец, К. Ланкастер, Дж. Минсер, П. Ласлетт, Э. Тоффлер, Р. Эвенсон и др. Исследования различных аспектов экономики домохозяйств нашли отражение в работах отечественных экономистов: В. Автономова, А. Войтова, В. Елизарова, В. Жеребина, Н. Зверевой, И. Калабихиной, К. Карташевой, М. Кастосова, Н. Назаренко, А. Чайнова и др.

В диссертации проблематика страховых отношений домашних хозяйств рассматривается с позиции институциональной теории, яркими представителями и основателями которой являются зарубежные исследователи М. Вебер, Т. Веблен, Дж. Гелбрейт, Дж. Коммонс, Р. Коуз, У. Митчелл, Ф. Найт, Д. Норт, О. Уильямсон, Т. Эггертсон и др. В отечественной науке контур и общие характеристики институционального подхода представлены в работах В. Гребенникова, В. Дементьева, С. Дятлова, Р. Капелюшниковой, Г. Клейнера, Д. Львова, В. Маевского, Р. Нуреева, А. Олейника, В. Рязанова, М. Скаржинского, В. Тамбовцева, А. Шаститко и др. Исследованию институциональных экономических отношений в сфере страхования посвящена монография О. Иншакова, В. Аленичева, Д. Фролова.

Вместе с тем, при достаточно большом объеме научной литературы, посвященной различным вопросам страховых отношений домашних хозяйств, остаются недостаточно изученными процессы их институционализации, выражающиеся как в эволюции устойчивых образцов страховых взаимодействий, так и в формальном их закреплении.

Целью работы является решение научной задачи по выявлению содержания процесса институционализации экономических отношений домашних хозяйств на рынке страховых услуг, а также теоретическому обоснованию направлений их адекватного развития в России с позиции институционализма.

Поставленная цель определила решаемые **задачи**:

по специальности 08.00.01:

- в контексте применения методологии институционализма определить содержание страховых отношений;
- конкретизировать этапы институциональной эволюции страховых отношений;
- выявить взаимосвязь института страхования с другими экономическими институтами;
- уточнить сущность страховой культуры как институциональной характеристики развития экономических отношений домашних хозяйств на рынке страховых услуг;

– обосновать направления совершенствования институциональных рамок экономических отношений домашних хозяйств на рынке страховых услуг;

по специальности 08.00.10:

– разработать классификацию факторов, определяющих логику и характер развития института страхования домашних хозяйств в России на современном этапе;

– с позиции институциональной теории дать характеристику процессу институционализации страховых отношений домашних хозяйств в России;

– выделить особенности страховой культуры домашних хозяйств в России в целях обоснования направлений её развития.

Объектом исследования в диссертации выступают экономические отношения домашних хозяйств на рынке страховых услуг. **Предметом исследования** являются: по специальности 08.00.01 – процессы институционализации экономических отношений домашних хозяйств в сфере страхования; по специальности 08.00.10 – теоретические и практические аспекты развития института страхования домашних хозяйств в России.

Рабочая гипотеза. Институционализация экономических отношений домашних хозяйств на рынке страховых услуг, выражающаяся в формировании устойчивых норм страхового взаимодействия и страхового поведения, способствует повышению эффективности процессов управления рисками в экономической системе, обеспечению стабильности социально-экономического развития, росту уровня жизни населения.

Методологические основы исследования определяются сочетанием нормативных и позитивных принципов анализа, использованием методологии институциональной теории. Исследование базируется на принципах единства исторического и логического, а также критически-аналитическом подходе к анализу экономических явлений, противоречивом характере общественных процессов, обращении к общественной практике как критерию истины.

В качестве **теоретических основ** в диссертации используются разработки и научные концепции различных экономических школ и направлений: классической политической экономии, марксизма, неоклассической теории, институционализма, эволюционной теории, теории глобализации, новой политической экономии. В процессе исследования закономерностей процесса институционализации экономических отношений домашних хозяйств на рынке страховых услуг автор опирался на теоретические разработки основоположников традиционного и нового институционализма, а также отечественных представителей институционального направления.

Цели, задачи, объект и предмет исследования определили **структуру и логику диссертации** в которой последовательно анализируются теоретические основы институционального анализа экономических отношений домашних хозяйств, исследуется развитие института страхования домашних хозяйств в России на современном этапе, выявляются и обосновываются

направления формирования адекватной институциональной среды страхования домашних хозяйств и совершенствования страховой культуры.

Научная новизна работы заключается в следующем:

1. В контексте применения методологии институционализма определено содержание страховых отношений как взаимодействий между экономическими агентами, регулируемых совокупностью устоявшихся формальных и неформальных норм страхового поведения и возникающих в процессе защиты имущественных экономических интересов страхователей при наступлении страховых случаев за счет страховых фондов, формируемых из уплачиваемых страхователями страховых взносов (премий). Уточнены этапы институциональной эволюции страховых отношений.

2. Сделан вывод о структурно-связной, регулятивной взаимообусловленности развития института страхования домашних хозяйств от эволюции экономической жизни общества, проявляющейся в феноменах институциональной комплементарности и институциональной диффузии. Выделены институты, как необходимые для развития страховых отношений домашних хозяйств, так и производные от них.

3. В отличие от существующих определений, страховую культуру как институциональную характеристику развития экономических отношений домашних хозяйств на рынке страховых услуг, предложено рассматривать в широком и узком смыслах. В широком смысле страховая культура есть отражение исторически определённого уровня развития страхования, выраженного в формах и механизмах организации экономических отношений в процессе страховой деятельности и демонстрирующего степень страховой защищенности экономических агентов. В узком смысле страховая культура обозначена через практическую реализацию ценностей и норм субъектов страховой деятельности. С учётом рассмотрения страховых отношений домашних хозяйств акцентировано внимание на информационном характере страховой культуры, выражающемся в передаче информации о ценностях и нормах страхового поведения в рамках домашних хозяйств из поколения в поколение. Предложены критерии для оценки степени развитости страховой культуры домашних хозяйств. Уточнена характеристика оппортунистического страхового поведения как элемента страховой культуры.

По специальности 08.00.10:

4. Разработана классификация факторов (макроэкономические, микроэкономические, правовые, социально-психологические, финансовые), определяющих логику и характер развития института страхования домашних хозяйств в России на современном этапе. В разрезе форм и видов страхования дана характеристика институционализации экономических отношений домашних хозяйств на рынке страховых услуг.

5. Дана оценка страховой культуре домашних хозяйств в России, выделены её особенности. Получен вывод о значительном распространении оппортунистических моделей страхового поведения, проявляющихся в страховом мошенничестве. Выявлены причины и следствия данной тенденции,

на основе чего предложены рекомендации по формированию цивилизованной страховой культуры домашних хозяйств и совершенствованию институциональной среды страхового рынка с учётом выводов институциональной теории.

Достоверность и обоснованность результатов исследования обеспечивается соответствием выбранной методологии поставленным цели и задачам, наличием системы логических доказательств и аргументов, подтверждением теоретических посылок фактическим материалом, практическими результатами, содержащимися в аналитических и информационных материалах, собранных автором в ходе исследования.

Теоретическая значимость исследования состоит в раскрытии содержания процесса институционализации экономических отношений домашних хозяйств на рынке страховых услуг. Выполненное диссертационное исследование расширяет существующее в экономической литературе направление изучения экономических отношений домашних хозяйств, дополняет научные представления об институте страхования домашних хозяйств, создаёт предпосылки для дальнейшей разработки проблематики развития страховых отношений домашних хозяйств как фактора устойчивого функционирования человеческого капитала.

Практическая значимость исследования заключается в разработке и обосновании направлений активизации экономических отношений домашних хозяйств на рынке страховых услуг России в современных условиях. Результаты работы могут быть использованы при совершенствовании законодательного обеспечения развития отечественного страхового рынка, при обосновании и формировании программ повышения финансовой грамотности населения, а также в преподавании теоретических и методологических основ институционального развития экономических отношений домашних хозяйств в составе экономических дисциплин.

Соответствие диссертации паспорту специальности ВАК. Диссертация выполнена в соответствии с пунктами 1.4 (Институциональная и эволюционная экономическая теория) специальности 08.00.01; 7.1 (Современные тенденции организации и функционирования системы страхования и рынка страховых услуг) специальности 08.00.10 Паспорта специальностей ВАК.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертации получили апробацию на различных международных и межрегиональных конференциях, прошедших в 2006-2011 гг., где автор выступал с докладами и сообщениями, большинством из которых опубликованы: Первой, Второй и Пятой межрегиональной университетской научно-практической конференции «Актуальные проблемы современной экономической науки» (Ярославль, РГГУ, 2006, 2007, 2011); V – VII Международной научной конференции молодых ученых, аспирантов и студентов «Молодежь и экономика» (Ярославль, ВФЭА, 2008-2010), Четвёртой международной научно-практической конференции студентов и аспирантов «Россия в период

трансформации: базовые концепты модернизации» (Ярославль: МУБиНТ, 2010), Шестьдесят четвертой региональной научно-технической конференции студентов, магистрантов и аспирантов высших учебных заведений с международным участием (Ярославль: ЯГТУ, 2011).

Отдельные теоретические положения диссертации используются в процессе подготовки и преподавания экономических и финансовых дисциплин в Ярославской государственной сельскохозяйственной академии.

По теме диссертации автором опубликовано 20 работ. Объем публикаций по теме диссертации составляет 7,1 печатных листа, в т.ч. 4 публикации по Перечню ВАК, объемом 1,7 п.л.

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В соответствии с целью и задачами исследования в диссертационной работе рассматриваются следующие проблемы, порядок которых соответствуют пунктам научной новизны результатов исследования.

1. В контексте применения методологии институционализма определено содержание страховых отношений.

Несмотря на значительное количество точек зрения, в современной экономической литературе страхование как экономическая категория чаще всего рассматривается в виде системы экономических отношений, включающей совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использования для возмещения ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях, а также для оказания помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни. При этом нередко вполне обоснованно указывается на особую роль категории риска и необходимость формирования страховой защиты как особой разновидности экономических интересов. К сожалению, в рамках такого, ставшего традиционным, подхода недостаточное внимание уделяется институциональным аспектам страховых отношений, в частности, нормам и правилам, регулирующим поведение участников страхового рынка. Понятие нормы является одним из ключевых в институциональной теории, при этом существует множество определений нормы: «регулярность в поведении индивидов, опирающаяся на санкции», «отражение элемента долженствования в поведении», «связующее звено между ценностной системой индивида и его повседневным поведением», «предписание определенного поведения, обязательное для выполнения и имеющее своей функцией поддержание порядка в системе взаимодействий». Тем самым значимость рассматриваемых норм и правил определяется тем, что они выступают базовыми регуляторами взаимодействия людей, регламентируют и координируют экономические отношения между экономическими агентами. Нормой определяется, как должен вести себя индивид в различных ситуациях, при этом выполнение предписания носит добровольный характер либо основывается на санкциях (социальных, экономических, юридических).

В этом контексте страховые отношения целесообразно определить как взаимодействия между экономическими агентами (участниками страхового рынка), регулируемые совокупностью устоявшихся формальных и неформальных норм страхового поведения и возникающие в процессе защиты имущественных экономических интересов страхователей при наступлении страховых случаев за счет страховых фондов, формируемых из уплачиваемых страхователями страховых взносов (премий). Соответственно страховой рынок (рынок страховых услуг) с позиций институционального подхода следует обозначить как систему институционального взаимодействия субъектов и объектов страховой деятельности, возникающую в процессе реализации страховых услуг, предлагаемых потребителю для удовлетворения его запросов в страховой защите.

В работе показано, что основу внутренней структуры института страхования составляет норма страховой деятельности – некоторый штамп, блок знаний о конкретных действиях страхового характера, позволяющий получать заданный конечный материальный или моральный результат страхования. При этом в процессе экономических отношений на рынке страховых услуг на основе нормы страховой деятельности формируется норма страхового поведения, которая есть не что иное, как социально опосредованная и реализованная норма индивидуальной деятельности страхователей и страховщиков, признанная социально значимой и превратившаяся в общественную ценность. В этой связи институционализацию страховых отношений целесообразно определить как процесс образования стабильных образцов взаимодействия между субъектами страхового рынка, основанного на формализованных правилах, законах, обычаях и ритуалах.

Особое значение для уяснения институциональной природы экономических отношений домашних хозяйств на рынке страховых услуг имеет уточнение этапов институциональной эволюции страхования, которые находят отражение в методах создания страховых продуктов (самострахование, взаимное страхование, коммерческое страхование). Последние, в свою очередь, выступают способами выражения и формами проявления экономических интересов участников страхования. В институциональном понимании современных способов страхования важно учитывать фактор ассоциативной взаимности, которая выражается в том, что распространённость норм страхового поведения выступает необходимой предпосылкой страховых отношений.

2. Сделан вывод о структурно-связной, регулятивной взаимообусловленности развития института страхования домашних хозяйств от эволюции экономической жизни общества, проявляющейся в феноменах институциональной комплементарности и институциональной диффузии. Выделены институты, как необходимые для развития страховых отношений домашних хозяйств, так и производные от них.

Проблематика истории развития страховых отношений достаточно разработана в экономической науке. Вместе с тем, институциональный срез

данной проблемы нуждается в уточнении. С одной стороны, объяснение возникновения институтов связано с объяснением регулярности в поведении группы индивидов. С другой стороны, загадка спонтанного появления институтов состоит не только в возникновении регулярности поведения как таковой (она может возникнуть и вследствие естественных причин, и как результат повторения чужого успешного опыта), а в появлении внешнего механизма принуждения к следованию определенному стандарту поведения. В этом контексте возникновение и развитие института страхования домашних хозяйств детерминировано рядом аспектов: объективностью экономических интересов индивидов, связанных с осознанием опасности случайных событий для личности и имущества (потребность в страховой защите); формированием условий для постепенной трансформации самозащиты в развитые формы страхования, что предполагает наличие и параллельную эволюцию других экономических институтов. Таким образом, в сфере страхования домашних хозяйств особенно ярко проявляется как институциональная комплементарность (взаимодополнение институтов), так и институциональная диффузия (взаимопроникновение институтов), что в совокупности определяет диалектическую взаимозависимость динамики их развития.

Исходя из этого, в диссертации выделены следующие основные институты, способствующие развитию института страхования домашних хозяйств:

1. Институт прав собственности – отражая санкционированные социумом экономические отношения между людьми по поводу использования ограниченных ресурсов, создаёт предпосылки для развития имущественного страхования домашних хозяйств.

2. Институт рынка – выступает основой устойчивости экономических отношений между участниками страхования, регламентирует нормы и механизмы взаимодействия между спросом на страховые продукты и их предложением, правила ценообразования.

3. Институт денег. В работе уточнено, что деньги как институт есть формализованный в обобщенном, десубъективированом, понятном и приемлемом виде инструмент обмена благами между участниками экономического процесса, унифицирующий критерии социального взаимодействия в обществе. Проявляясь в товарно-денежных отношениях, институт денег создаёт предпосылки не только для обмена благами (что само по себе важно для развития личного и имущественного страхования), но и для купли-продажи страхового товара.

4. Институт государства – будучи особой формой организации общества, генерирует формальные правила игры, обеспечивает защиту прав собственности и принуждение к соблюдению норм. В случае со страхованием именно государство определяет правила экономических отношений на рынке страховых услуг, а также устанавливает обязательные формы страхования.

В контексте развития проблематики комплементарности и диффузии институтов в диссертации также конкретизированы институты, в определенной степени производные от института страхования домашних хозяйств:

1. Институт сбережения. Учитывая многообразие экономических отношений домашних хозяйств на рынке страховых услуг, в современных условиях можно выделить ряд каналов причинно-следственной связи между институтами страхования и сбережения. Среди них особого внимания заслуживает накопительное страхование, направленное на формирование сбережений домашних хозяйств. Также нельзя не указать на тот факт, что в исходном виде сбережения имеют целевой функцией самострахование как способ защиты от случайных событий.

2. Институт потребления. С одной стороны, данный институт является одной из причин страхования, поскольку случайные события негативного характера связаны с причинением имущественного ущерба, что выражается в сокращении потребления. В этом смысле страховое поведение является элементом потребительского поведения индивидов. С другой стороны, страхование может способствовать росту потребления. Так, уверенность домашних хозяйств в случае пользования развитыми формами страховой защиты (коммерческое страхование) исключает необходимость самострахования, что высвобождает финансовые ресурсы и способствует их направлению на увеличение текущего потребления. Наконец, накопительное и пенсионное страхование напрямую связано с институтом потребления.

3. Институт кредита. Отражая экономические отношения по поводу предоставления временно свободных денежных средств и сопровождаемые имманентным существованием кредитного риска, кредитные отношения развиваются во многом благодаря институту страхования. Более того, отдельные формы кредита (ипотечный, потребительский) не могут эффективно функционировать без страхования объектов залога и жизни заёмщика. И, напротив, динамичное развитие кредитных отношений домашних хозяйств способствует развитию института страхования. Опираясь на классификацию типов институциональных взаимодействия Р. Буайе, автор показывает, что в данном случае имеют место связанная, иерархичная и кластерная формы институциональной комплементарности.

3. В отличие от существующих определений, страховую культуру как институциональную характеристику развития экономических отношений домашних хозяйств на рынке страховых услуг, предложено рассматривать в широком и узком смыслах.

Одним из важнейших аспектов становления институциональной среды страхового рынка выступает формирование развитой страховой культуры населения. Важность формирования цивилизованной страховой культуры обусловлена тем, что в отличие от формальных, относительно быстро изменяющихся норм, неформальные институты меняются постепенно, опираясь на исторический опыт, при этом определяют успех институциональных трансформаций, обеспечивают эффективность института страхования.

Анализ показал, что в настоящее время термин «страховая культура» активно используется в научной и публицистической печати, однако среди имеющихся точек зрения отсутствует институциональное понимание данного феномена. Вместе с тем, именно институциональный подход позволяет наиболее корректно определить страховую культуру, поскольку акцентирует внимание на регулируемости экономического поведения индивидов совокупностью норм и правил – институтов. В диссертации страховую культуру предложено рассматривать в широком и узком смыслах. По мнению автора, в широком смысле страховая культура есть отражение исторически определённого уровня развития страхования, выраженного в формах и механизмах организации экономических отношений в процессе страховой деятельности и демонстрирующего степень страховой защищенности экономических агентов. В узком смысле страховая культура обозначена через практическую реализацию ценностей и норм субъектов страховой деятельности. Страховая культура, благодаря системе ценностей и определенных норм, обеспечивает не только взаимопонимание, но и регулирует взаимоотношения, формы коммуникаций и деятельности участников страхового рынка.

С учётом рассмотрения страховых отношений домашних хозяйств, особенно важно учитывать информационный характер страховой культуры, выражающийся в передаче информации о ценностях и нормах страхового поведения в рамках домашних хозяйств из поколения в поколение. Тем самым нормы страхового поведения могут «наследоваться» в рамках семьи.

Особый научный интерес представляет исследование критериев для оценки развитости страховой культуры домашних хозяйств. В работе к ним отнесены следующие:

- степень проникновения института страхования домашних хозяйств в экономические отношения (может быть оценена через долю граждан государства, являющихся клиентами страховых компаний, через количество и динамику заключенных договоров страхования с физическими лицами как в целом, так и по видам и отраслям страхования);

- соотношение между обязательными и добровольными видами страхования – обусловлено тем, что добровольное страхование является важным индикатором страховой активности домашних хозяйств, в то время как обязательное страхование существует в силу закона, то есть инициируется совокупностью формальных норм и правил.

- распространённость оппортунистического поведения домашних хозяйств.

Последний аспект в работе исследован особо. Понятие «оппортунистическое поведение» было введено в научный оборот О. Уильямсоном и означает «преследование личного интереса с использованием коварства, обмана

в явной или более тонкой форме»¹. По сути, речь идёт о поведении индивида, который стремится получить одностороннюю выгоду за счет партнера, уклоняясь от соблюдения условий контракта. В этом смысле распространённость оппортунизма со стороны домашних хозяйств свидетельствует о низкой страховой культуре.

Негативность данного проявления страховой культуры обуславливает необходимость уточнения его причин и следствий. В диссертации показано, что объективной институциональной причиной существования оппортунистического поведения как домашних хозяйств, так и страховщиков, выступает асимметричность информации, что особенно ярко проявляется на страховом рынке в силу сложности страхового продукта и вероятностного характера наступления страхового случая. Кроме того, оппортунизму объективно способствуют неэффективность контроля над соблюдением контракта, неразвитость инструментов принуждения к выполнению условий контракта, мягкость санкций за нарушение норм. Следствием оппортунистического поведения домашних хозяйств является высокие транзакционные издержки страховщиков, которые, в свою очередь, влияют на уровень страховых тарифов. В дальнейшем дороговизна страховых продуктов и ограничивают спрос на них, и опять же провоцирует оппортунизм со стороны страхователей. Таким образом, можно констатировать тот факт, что важнейшим элементом конституции страхового рынка выступает целерациональное действие, отвечающее критериям полной рациональности, одной из ключевых предпосылок которой является доверие.

4. Разработана классификация факторов (макрэкономические, микроэкономические, правовые, финансовые, социально-психологические), определяющих логику и характер развития института страхования домашних хозяйств в России на современном этапе. В разрезе форм и видов страхования произведена оценка институционализации экономических отношений домашних хозяйств на рынке страховых услуг.

Рынок страховых услуг в целом, так же как и страхование домашних хозяйств как его сегмент, в последнее десятилетие развивается достаточно высокими темпами (см. таблицу 1). Такие показатели во многом отражают динамичность всей системы экономических отношений, а также наблюдаемое усложнение социально-экономической реальности.

В этой связи возникает необходимость в выявлении и классификации факторов, определяющих логику и характер развития института страхования домашних хозяйств в России на современном этапе. По мнению автора, данные факторы целесообразно объединить в пять групп: макроэкономические, микроэкономические, правовые, социально-психологические, финансовые (см. рисунок 1). В работе подчеркнута тесная взаимосвязанность и

¹ Уильямсон О. Экономические институты капитализма. Фирмы, рынки и отношенческая контрактация. – СПб.: Лениздат, 1996. – С. 97.

взаимозависимость между ними. Так, институциональные трансформации, осуществлённые в ходе рыночных реформ начала 1990-х гг., были связаны со становлением и юридическим закреплением комплементарных со страхованием институтов, исследованных нами ранее.

Таблица 1 – Основные показатели развития страхового рынка России в 2000-2010 гг., млрд. руб.²

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Страховые премии (взносы) – всего	170	291	329	446	470	506	614	775	954	979	1041
из них по договорам добровольного страхования	138	249	267	343	315	303	340	404	468	420	457
в том числе по договорам, заключенным с физическими лицами	83	158	148	130	138	99	118	163	203	177	186
Выплаты по договорам страхования – всего	138	201	232	292	293	308	356	486	633	739	768
из них по договорам добровольного страхования	109	161	172	216	174	142	128	161	200	232	231
в том числе по договорам, заключенным с физическими лицами	91	136	142	123	115	76	65	75	100	124	126

В то же время в диссертации показано, что многие из факторов обусловлены не «удачностью» институциональных изменений и эффективностью макроэкономической политики государства, а благоприятностью внешнеэкономических условий развития отечественной экономики (высокие цены на энергоресурсы на мировых рынках, приток финансового капитала). Более того, отдельные факторы выступают одновременно и стимулами, и ограничителями институционализации экономических отношений домашних хозяйств на рынке страховых услуг. Так, низкий уровень доходов, ограничивающий бюджеты домохозяйств и не позволяющий приобретать страховые продукты, одновременно не позволяет удовлетворять спрос на товары длительного пользования и способствует развитию потребительского кредитования, которое, в свою очередь, зачастую не возможно без вступления в страховые отношения. Другой пример связан с препятствованием высоких темпов инфляции накопительному личному страхованию.

Содержательный анализ специфики институционализации экономических отношений домашних хозяйств на рынке страховых услуг в современной России позволил сделать ряд выводов.

² Составлено автором по: Россия в цифрах. 2011: Стат.сб./Росстат. – М., 2011. – С. 436.

Во-первых, для отечественного института страхования характерно преобладание обязательных видов страхования (см. таблицу 2), среди которых основную роль играет обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). В России добровольное вступление в экономические отношения еще не стало распространённой нормой экономического поведения российских домохозяйств.

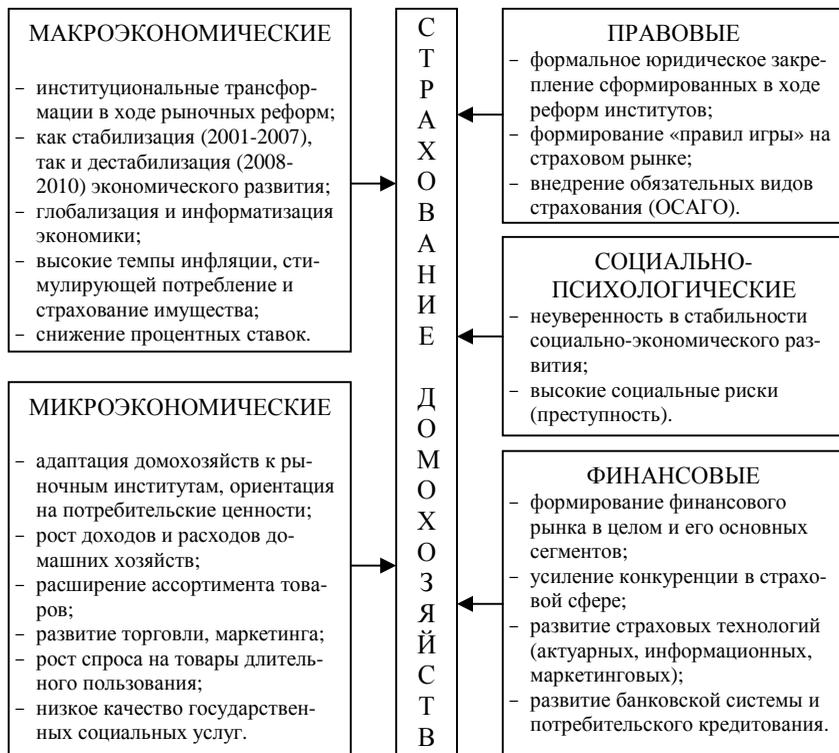


Рисунок 1 – Факторы, обусловившие развитие института страхования домашних хозяйств в России в 2000-2010 гг.

Во-вторых, важной особенностью является доминирование имущественного страхования. По данным Федеральной службы страхового надзора, страхование жизни в силу неразвитости составляет лишь небольшую долю рынка (3%)³. В то же время поведенческие предпочтения страхователей наиболее ярко проявляются в сфере долгосрочного страхования жизни. Во

³ Доклад о состоянии и развитии российского рынка страхования в 2009 году – I полугодии 2010 года // Федеральная служба страхового надзора [официальный сайт]. 2010. URL: <http://www.fssn.ru>.

всех странах с развитой рыночной экономикой добровольное страхование жизни является важнейшим элементом социальной системы государства. На основе изучения зарубежного опыта в диссертации показано, что эта особенность во многом закономерна. По мере роста доходов потребителей их предпочтения будут изменяться. На начальном этапе домохозяйства сначала отдадут приоритет защите имущества, а не жизни или здоровья. По мере достижения некоего материального благосостояния, они постепенно начнут обращаться к страхованию жизни, а затем вкладывать деньги в продукты управления активами.

Таблица 2 – Сведения о страховых премиях и выплатах за 2010 год⁴

Вид страхования	Страховые премии		Выплаты	
	млрд. руб.	% к общей сумме	млрд. руб.	% к общей сумме
Страхование жизни	22,53	2,2	7,84	1,0
Личное страхование (кроме страхования жизни)	122,09	11,7	71,16	9,3
Страхование имущества	278,1	26,7	147,1	19,1
Страхование ответственности	26,66	2,6	2,87	0,4
Страхование предпр. и финансовых рисков	7,87	0,7	2,42	0,3
Итого по добровольным видам страхования	457,25	43,9	231,39	30,1
ОСАГО	91,65	8,8	55,46	7,2
Обязательное страхование (кроме обязательного медицинского страхования и ОСАГО)	6,9	0,7	6,57	0,9
Обязательное медицинское страхование	485,29	46,6	475,17	61,8
Итого по обязательным видам страхования	583,84	56,1	537,2	69,9
Итого по добровольным и обязательным видам страхования	1041,1	100,0	768,6	100,0

В-третьих, институт страхования домашних хозяйств в России иерархически комплементарен с институтом потребительского кредитования и развивается в тесной взаимосвязи с последним. Так, в структуре страховой премии, собранной по договорам страхования имущества, заключенным с физическими лицами, большую часть составляет АвтоКАСКО (71%⁵), что тесно связано с автокредитованием.

В-четвёртых, на становление института страхования домашних хозяйств сильное влияние (как позитивное, так и негативное) оказывает преобладание среди страховых компаний агрессивных моделей развития, ориентированных на захват рынка, что сопровождается демпинговыми стратегиями ценообразования на страховые услуги и приводит как к неадекватной

⁴ Составлено автором по: Статистические данные о деятельности страховщиков // Федеральная служба страхового надзора [официальный сайт]. 2011. URL: <http://www.fssn.ru>.

⁵ Доклад о состоянии и развитии российского рынка страхования в 2009 году – I полугодии 2010 года // Федеральная служба страхового надзора [официальный сайт]. 2010. URL: <http://www.fssn.ru>.

оценке страховых рисков, так и к недобросовестной конкуренции. Следствием подобного поведения становится неспособность в полном объеме и качественно исполнять страховые контракты, что формирует негативное отношение домашних хозяйств к страхованию как институту в целом. Нередки и случаи злоупотребления со стороны страховых компаний финансовой неграмотностью граждан (непрозрачность ценообразования и недоступность качественной информации о механизмах финансирования имущества и ущерба при наступлении страховых случаев).

5. Дана оценка страховой культуре домашних хозяйств в России, выделены её особенности. Получен вывод о значительном распространении оппортунистических моделей страхового поведения, проявляющихся в страховом мошенничестве. Выявлены причины и следствия данной тенденции, на основе чего предложены рекомендации по формированию цивилизованной страховой культуры домашних хозяйств и совершенствованию институциональной среды страхового рынка с учётом выводов институциональной теории.

Незначительный уровень проникновения института страхования в экономическую практику российских домашних хозяйств позволяет говорить о недостаточной развитости страховой культуры населения. С одной стороны, подобные результаты являются следствием низкого уровня доходов населения. Иначе говоря, на ограниченную распространенность института страхования домашних хозяйств наибольшее влияние оказывает не собственно страховая культура как степень распространенности норм цивилизованного страхового поведения, сколько финансовая недоступность и самих страховых услуг, и имущества, актуализирующего спрос на них. С другой стороны, нельзя игнорировать обозначившуюся в 2000-х годах тенденцию роста доходов и уровня жизни населения, на фоне которой проявляются иные негативные национальные особенности страховой культуры российских граждан. Среди них в работе выделены:

1. Распространенность среди граждан патерналистских настроений. Данная черта национального менталитета имеет глубокие исторические корни и во многом объясняет страховую пассивность населения.

2. Низкая финансовая грамотность населения. Недостаточное понимание сути страховых услуг (в том числе ввиду их сложности) ограничивает распространение страхового опыта, который, в свою очередь, не способствует повышению финансовой грамотности.

3. Преобладание поведенческой модели, ориентированной на достижение краткосрочных экономических интересов.

Ранее выявленные особенности отечественного института страхования домашних хозяйств также отражают особенности национальной страховой культуры. В работе показано, что зачастую они принимают форму институциональных ловушек – неэффективных, но устойчивых норм поведения. По мнению автора, наиболее негативное влияние на институционализацию экономических отношений домашних хозяйств на рынке страховых услуг

оказывает распространённость оппортунистического поведения, выступающая существенной характеристикой страховой культуры населения в России.

Причины данной тенденции носят комплексный характер (неготовность экономических агентов к введению обязательных видов страхования, принимающая форму протеста; низкий уровень доверия населения как к финансовым институтам вообще, так и к страховым компаниям в частности), при этом наряду с факторами, выявленными и сформулированными ранее, особое значение имеет распространённость оппортунистических моделей поведения страховщиков. Теория и практика страхования свидетельствуют о том, что конкурентными преимуществами в разрешении противоречия между целями защиты страхователей и получения прибыли страховщиками обладают последние. Это проявляется в недостаточной информированности клиентов об особенностях того или иного страхового продукта, в нежелании твердо соблюдать контрактные обязательства (полный или частичный отказ в страховом возмещении), в практике ценового демпинга, не учитывающего реальной вероятности наступления страховых случаев и приводящей к недобросовестному уходу страховщиков с рынка. Значительное взаимное влияние оппортунизма страхователей и страховщиков выступает фактором воспроизводства данной неэффективной нормы и позволяет её определить как институциональную ловушку.

Для снижения распространённости оппортунистического поведения и формирования цивилизованной страховой культуры как страхователей, так и страховщиков, в диссертации предложены меры по совершенствованию институциональной среды страхового рынка, направленные на усиление контроля со стороны государственных надзорных органов за содержанием правил страхования и договоров об оказании страховых услуг, что согласуется с выводами неинституциональной теории контрактов и будет способствовать снижению транзакционных издержек. Также с позиции институциональной теории в работе аргументируется необходимость внедрения и целесообразные условия функционирования института страховых омбудсменов, выступающих посредниками при решении страховых споров между гражданами и страховщиками.

III. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

Проведенное исследование позволяет сделать следующие основные выводы.

1. В современных условиях страхование целесообразно рассматривать как особый социально-экономический институт, упорядочивающий и формализующий деятельность по защите людей от различного рода случайных событий путём распределения рисков среди множества участников. Страховые отношения в этом аспекте есть взаимодействия между экономическими агентами, регулируемые совокупностью устоявшихся формальных и не-

формальных норм страхового поведения и возникающие в процессе защиты имущественных экономических интересов страхователей при наступлении страховых случаев за счет страховых фондов, формируемых из уплачиваемых страхователями страховых взносов.

2. Этапы развития страхования отражают объективные закономерности эволюции товарно-денежных отношений, сопровождаются расширением и усложнением форм и способов страховой защиты домашних хозяйств, увеличением количества участников, трансформацией норм страхового поведения. На интенсивность и качественные параметры институционализации экономических отношений домашних хозяйств на рынке страховых услуг существенное влияние оказывает фактор ассоциативной взаимности.

3. Институт страхования домашних хозяйств структурно связан с другими экономическими институтами, что проявляется в феноменах институциональной комплементарности и институциональной диффузии. Объективными предпосылками для возникновения и развития института страхования является формирование институтов рынка, прав собственности, денег, государства. Одновременно институт страхования домашних хозяйств способствует развитию институтов сбережения, потребления, кредита.

4. Важнейшей характеристикой процессов институционализации экономических отношений домашних хозяйств на рынке страховых услуг является страховая культура. Именно страховая культура, благодаря системе ценностей и определенных норм, обеспечивает взаимопонимание и регулирует взаимоотношения, формы коммуникаций и деятельности участников страхового рынка. Развитость страховой культуры домашних хозяйств можно оценить через степень проникновения данного института в экономические отношения, соотношение между обязательными и добровольными видами страхования, распространённость оппортунистического поведения домашних хозяйств.

5. На развитие института страхования домашних хозяйств оказывают влияние макроэкономические, микроэкономические, финансовые, правовые и социально-психологические факторы. Воздействие данных факторов носит взаимосвязанный и противоречивый характер. Динамика развития страхования домашних хозяйств в России, обусловленная совокупностью обозначенных факторов, отражает быстроту институциональных изменений в экономике в целом и сопровождается существенными противоречиями.

6. Страховая культура домашних хозяйств в России оценивается как недостаточная для эффективного развития исследуемого института и характеризуется: популярностью среди граждан патерналистских настроений, низкой финансовой грамотностью населения, преобладанием поведенческой модели, ориентированной на достижение краткосрочных экономических интересов, распространённостью оппортунистического поведения.

7. Причины популярности норм страхового поведения домашних хозяйств, связанных с некорректным соблюдением условий страховых контрактов, подразделяются на общие (обусловленные объективностью асим-

метричности информации на страховом рынке) и специфические, характерные для отечественной практики (протест против навязывания обязательных видов страхования, низкий уровень доверия к страховым компаниям и др.). Одной из наиболее существенных причин оппортунизма страхователей в России является оппортунизм страховщиков. В результате взаимообусловленности данных норм страхового поведения принимает форму институциональной ловушки.

8. Институциональная интерпретация страховых отношений домашних хозяйств позволяет по-новому оценить развитие института страхования в современной России. В настоящее время на страховом рынке тесно переплетены объективные и субъективные факторы, влияющие на сознание страхователей и страховщиков, их ценностные установки и поведенческие ориентации. В российском обществе сложилось серьезное и долгосрочное по своим социальным последствиям противоречие между интересами интенсивно развивающегося рынка страховых услуг и усиливающейся заинтересованностью в нем потребителя, с одной стороны, и слабой институциональной средой, препятствующей нормальному развитию страхового рынка, – с другой.

9. Совершенствование институциональной среды страховых отношений домашних хозяйств должно быть направлено на разрешение выявленных противоречий и предусматривать усиление государственного контроля над условиями страховых контрактов и их соблюдением, законодательную конкретизацию прав и обязанностей участников страховых отношений, внедрение института страховых омбудсменов, повышение прозрачности деятельности страховых компаний.

Положения и выводы диссертационной работы нашли отражение в следующих основных публикациях

Статьи в рецензируемых научных журналах, определенных ВАК

1. Новиков А.П. Страховая культура населения: содержание с позиции институционального подхода и специфика проявления в России // Российское предпринимательство. – 2011. – № 3. – С. 170-176. (0,5 п.л.)
2. Вахрушев Д.С., Новиков А.П. Институциональная характеристика экономических отношений на рынке страховых услуг // Труды Вольного экономического общества России. – 2010. – Т. 136. – С. 95-101. (вклад автора 0,3 п.л.)
3. Новиков А.П. Институциональные аспекты развития страхования предприятий агропромышленного комплекса // Труды Вольного экономического общества России. – 2008. – Т. 93. – С. 273-277. (0,5 п.л.)
4. Новиков А.П. Негативные институциональные аспекты развития отечественного рынка страховых услуг // Вестник Костромского государст-

венного университета им. Н.А. Некрасова. – 2006. – № 6. – С. 360-363. (0,4 п.л.)

Статьи и тезисы в журналах и научно-тематических сборниках

5. Новиков А.П. К вопросу о понятии и классификации трансакционных издержек страховых отношений // Актуальные проблемы современной экономической науки: Материалы Пятой межрегиональной университетской научно-практической конференции. – Ярославль: РГГУ, 2011. – С. 78-83. (0,4 п.л.)
6. Новиков А.П. Актуальные направления развития институциональной среды отечественного страхового рынка // Экономические проблемы развития России: Межвузовский сборник научных статей. – Иваново: ИГУ, 2011. – С. 324-333. (0,6 п.л.)
7. Новиков А.П. Содержание страховой культуры населения // Материалы Шестидесят четвертой региональной научно-технической конференции студентов, магистрантов и аспирантов высших учебных заведений с международным участием. – Ярославль: ЯГТУ, 2011. – С. 87-88. (0,1 п.л.)
8. Новиков А.П. Страховой рынок и страховое поведение как объекты институционального анализа // Проблемы социально-экономического развития регионов России: Межвузовский сборник научных трудов. – Рыбинск: РФ ВВАГС, 2011. – С. 238-242. (0,4 п.л.)
9. Новиков А.П. Направления совершенствования системы сельскохозяйственного страхования // Россия в период трансформации: базовые концепты модернизации: Материалы Четвёртой международной научно-практической конференции студентов и аспирантов. – Ярославль: МУБиНТ, 2010. – С. 71-72. (0,1 п.л.)
10. Новиков А.П. Проблемные аспекты системы государственной поддержки страхования урожая сельскохозяйственных культур // Повышение устойчивости и реализация инновационного потенциала финансовой системы российской Федерации: сб. ст. – Иваново: Иван. гос. ун-т, 2010. – С. 173-177. (0,3 п.л.)
11. Новиков А.П. Дискуссионные аспекты функционирования страхования как института рыночной экономики // Актуальные проблемы развития экономики и управления: Межвузовский сборник научных статей. – Рыбинск: РФ ВВАГС, 2010. – С. 137-143. (0,6 п.л.)
12. Новиков А.П. Проблемные аспекты классификации сельскохозяйственного страхования // Молодежь и экономика: Материалы VII Международной научной конференции молодых ученых, аспирантов и студентов – Ярославль: ВФЭА, 2010. – Т. III. – С. 96-98. (0,1 п.л.)

13. Новиков А.П. Особенности риск-менеджмента в отрасли растениеводства // Молодежь и экономика: Материалы VII Международной научной конференции молодых ученых, аспирантов и студентов. – Ярославль: ВФЭА, 2010. – Т. II. – С. 255-257. (0,1 п.л.)
14. Новиков А.П. Государственный надзор за страховой деятельностью как элемент институциональной среды страхового рынка // Новая российская экономика: движущие силы и факторы: Материалы Международной научно-практической конференции молодых ученых и аспирантов. – Ярославль: ЯрГУ, 2009. – С. 100-103. (0,2 п.л.)
15. Новиков А.П. Отечественный рынок страховых услуг в условиях экономического кризиса // Финансово-экономический кризис и пути выхода из него: Сборник научных статей. – Ярославль: НИИ «Кассиопея», 2009. – С. 157-160. (0,4 п.л.)
16. Новиков А.П. Институциональные аспекты организации инновационной деятельности страховых компаний // Актуальные проблемы развития российской экономики в условиях формирования информационного общества: Межвузовский сборник научных трудов. – Ярославль: Аверс Плюс, НИИ «Кассиопея», 2008. – С. 131-134. (0,3 п.л.)
17. Новиков А.П. Современные тенденции развития страхования // Современные проблемы и противоречия развития российской экономики: Межвузовский сборник научных трудов. – Ярославль: ЯВФЭИ, МУБиНТ, 2007. – С. 46-50. (0,4 п.л.)
18. Новиков А.П. Страховой рынок России: тенденции и перспективы развития // Актуальные проблемы современной экономической науки: Материалы Второй межрегиональной университетской научно-практической конференции. – Ярославль: РГГУ, 2007. – С. 88-91. (0,3 п.л.)
19. Новиков А.П. Добровольное и обязательное страхование в России: соотношение и перспективы // Актуальные проблемы современной экономической науки: Материалы Первой межрегиональной университетской научно-практической конференции. – Ярославль: РГГУ, 2006. – С. 144-148. (0,4 п.л.)
20. Современные проблемы сельскохозяйственного страхования в России // Актуальные проблемы развития экономики России: Межвузовский сборник научных трудов. – Ярославль: МУБиНТ, 2005. – С. 91-103. (0,7 п.л.)

НОВИКОВ АЛЕКСАНДР ПАВЛОВИЧ

АВТОРЕФЕРАТ

Подписано в печать 14.11.2011. Формат 60x84 1/16

Бумага писчая. Печ. л. 1,2. Тираж 100 экз.

Отпечатано в ООО «Аверс Плюс»,

г. Ярославль, пр. Октября, 34/21, т. (4852) 97-69-22, 25-54-85