

Е.В. Жуковская
преподаватель кафедры экономики предприятия,
Харьковский гуманитарный университет
«Народная украинская академия»

Детерминанты формирования доверия к институту страхования в Украине

Статья нацелена на исследование трансформационных процессов в сфере страхования в Украине. Выявлены механизмы и факторы формирования доверия к институту страхования и предложены рычаги государственного влияния на повышение эффективности данных процессов.

Стаття націлена на дослідження трансформаційних процесів у сфері страхування в Україні. Виявлено механізми та фактори формування довіри до інституту страхування та запропоновано важелі державного впливу на підвищення ефективності цих процесів.

The article is aimed at research of transformation processes in the insurance sphere of Ukraine. Mechanisms and factors of generating confidence to the insurance institute are revealed and the levers of state influence on increasing of these processes efficiency are offered.

Ключевые слова: институциональное доверие, финансовые институты, институт страхования, переходная экономика.

Постановка проблемы

Инверсионный характер рыночных трансформаций в Украине во многом обусловил противоречивость, рассогласованность и длительность трансформационных процессов. Изучение специфики институциональных преобразований дает возможность объяснить, а главное, предугадать тенденции развития финансового рынка.

Критический фактор развития рыночных институтов в переходной экономике – доверие. Формирование доверия к таким неотъемлемым атрибутам рыночной экономики, как финансовые институты является содержательной стороной институциональных трансформаций и необходимым условием эффективной государственной политики.

Анализ последних исследований и публикаций

Общетеоретические подходы к исследованию концепции доверия были разработаны в трудах таких ученых, как Э. Гидденс, Л. Зукер, Р. Патнэм, К. Эрроу, С. Кнак, Р. Крамер, Н. Луманн, Б. Рофстейн, А. Селигмен, Э. Усланер, Ф. Фукуяма, Р. Хардин, Г. Молерин, Г. Гарфинкель, Л. Зуккер К. Оффе, Д. Ходяков, П. Штомпка, А.К. Ляско, Ю.В. Веселов.

Наибольший интерес представляют работы ученых Я. Корнаи, [5], Д. Норта [9], П. Штомпки [3], А.Н. Олейника [10], А.А. Гриценко [4], И.И. Малого [7], В.П. Мельника [8] и других, затрагивающие различные аспекты проблемы институциональной трансформации экономики, а также исследующие роль и место доверия в экономической системе.

Не решенные ранее части общей проблемы

Однако, несмотря на возросший интерес к данной теме, неисследованными остаются вопросы, связанные с механизмами и факторами формирования доверия по отношению к конкретным финансовым институтам в условиях переходной экономики.

Формулирование целей статьи

Целью данной статьи является выявление существенных факторов (детерминант), обуславливающих успешность формирования доверия к институту страхования в условиях инверсионных институциональных преобразований.

Изложение основного материала исследования

Система из-за нехватки доверия может терять размер, даже ниже критической отметки, необходимой для ее самовоспроизведения на определенном уровне развития. В таком случае система начинает выстраиваться заново и может принципиально отличаться от своего предыдущего аналога. Необходимым условием для развития новой институциональной системы является восстановление доверия к ее институтам.

Как отмечает Т.Е. Терещенко, страхование является особенной экономической институцией, которая осуществляет присущие ей функции, другими словами – выражение полномочий в системе социально-экономических отношений, зафиксированных страховым полисом. А страховой институт – те субъекты хозяйственной деятельности, которые выполняют страховые операции. В свою очередь государство формирует институты, которые контролируют осуществление страхования и лицензируют деятельность страховщиков. Институциональная система страховой сферы Украины двухуровневая: она включает государственные и частные институты [11, с. 122].

С нашей точки зрения, в целях исследования влияния доверия на развитие страхового рынка целесообразно разграничение понятий «институт страхования» как совокупность норм, правил и механизмов их применения в процессе упорядочивания социально-экономических отношений в сфере страхования и «страховая компания» как субъект хозяйствования, в деятельности которой и находит реализацию институт страхования. В составе институциональной структуры Украины, по нашему мнению, целесообразно выделить еще и объединения страховых организаций, которые не только представляют и лоббируют интересы своих членов, но во многих аспектах способствуют институционализации доверия к институту страхования. Примером такого объединения служит Моторно-транспортное страховое бюро – негосударственная добровольная организация, членство в которой, однако, является законодательно закрепленным условием для предоставления лицензии на страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств перед третьими лицами [2].

Успешность формирования доверия к институту страхования обуславливается совокупным действием различных существенных факторов. В условиях кардинальной трансформации хозяйственной системы существенное влияние на становление института страхования оказывает деятельность страховых организаций. Процесс формирования институционального доверия напрямую зависит от качества деятельности организаций, как представителей соответствующих институтов. И только неоднократно получив положительный опыт взаимодействия с организациями, субъект будет способен расширить объект своего доверия до абстрактных рамок института.

Экономическая деятельность хозяйствующих субъектов не столько предопределяется системой формальных процедур, рациональных расчетов и задействованием рыночных механизмов, сколько ставится в зависимость от конкретных лиц, представляющих данную организацию (как руководящего звена, ответственного за принятие управленческих решений, так и персонала в «точках доступа», исполнителей, выполняющих репрезентативную функцию и значительно влияющих на деловые потоки организации).

В условиях небольшого опыта и еще не выработанных навыков координации в рамках рыночной системы хозяйствования актуализируется фактор доверия. Сети доверия определяют направления и характер экономических взаимодействий, векторы финансовых потоков и тенденции развития различных сфер хозяйствования.

Принимая во внимание указанный механизм формирования доверия к институту страхования, государство может способствовать повышению доверия несколькими способами. Создавая правовое поле, государство обозначает приемлемые с институциональной точки зрения рамки экономических взаимодействий. Прописывая формальные процедуры экономического поведения в определенных обстоятельствах, государство упорядочивает социально-экономические взаимодействия и делает поведение субъектов хозяйствования предсказуемым, что само по себе повышает уровень взаимного доверия. Со временем данное упорядочивание найдет отражение в зарождающейся страховой культуре.

Кроме того, в границах правовых рамок государство четко определяет обязательства сторон, защищает их интересы. Гарантируя условия выполнения сделок, государство принимает часть рисков, тем самым повышая определенность рыночной среды. Однако, вместе с тем, государство берет на себя и часть ответственности, подразумевая возможные издержки в связи с выполнением роли гаранта.

Рычаги государственного влияния на процесс институционализации нормы доверия страхованию следующие:

- 1) создание правового поля и правовых механизмов осуществления страховой деятельности, в том числе страховой надзор и контроль над деятельностью страховщиков;
- 2) формирование страховой культуры, в частности осведомленности о правовых и экономических процедурах страховых операций;
- 3) приведение в соответствие системы экономических стимулов и правовых процедур страхования;

Как пишет А.Н. Олейник, «Формальные институты, в принципе, можно поменять достаточно быстро при всех организационных и политических сложностях, но неформальные меняются лишь со сменой поколений. При этом формальные институты, не легитимизированные неформальными, не работают или функционируют неадекватным образом, что, естественно, порождает искаженные стимулы для экономических агентов» [10, с. 35]. Например, несмотря на законодательное закрепление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств перед третьими лицами, вследствие низкого уровня институционального доверия (как по отношению к институту страхования, так и к государству как источнику и гаранту формальных норм) данная формальная норма выполняется не всегда. Этому способствует также наличие неэффективного механизма принуждения к ее исполнению: издержки уклонения от выполнения данной нормы ниже, чем издержки следования норме – цена полиса. Следует отметить, что на практике процесс уклонения от нормы также в большинстве случаев сопровождается неформальными издержками, значительно меньшими формальных штрафов. Это делает процесс установления нормы регулируемым.

Таким образом, должна быть создана среда, обуславливающая возможность реализации нормы доверия, и стимулы, формирующие целесообразность следования именно этой норме. Взаимосвязанность изменений формальных и неформальных ограничений в общем виде описана Д. Нортон следующим обра-

зом: «Изменение в одном из этих институциональных ограничений приводит к изменению трансакционных издержек и порождает усилия, направленные на развитие новых конвенций или норм, способных эффективно решить те новые проблемы, которые возникнут в связи с этим изменением трансакционных издержек» [9, с. 114].

Кроме того, дивергенция формальных и неформальных норм поведения в период инверсионного перестроения хозяйственной системы приводит к возникновению институциональных ловушек. В сфере страхования данный процесс можно наблюдать при сочетании принуждения к обязательным видам страхования и институционализированном недоверии к страхованию как институту и его функциям, что выражается в появлении квазидоверия (лжедоверия). Если нормы поведения, предписанные формальными механизмами принуждения к исполнению, противоречат интернализированной неформальной норме поведения, регулирующей те же социально-экономические отношения, то форма и содержание поведения субъектов хозяйствования будут рассогласованы. Так, приобретение страхового полиса в заведомо неблагонадежной компании (страхование «за 5 минут»), кептивные компании при банках и СТО) формально отвечает законодательным требованиям, однако не позволяет реализовать функции страхования в экономической системе, что влечет дальнейшее утверждение недоверия к финансовым институтам.

Выводы

По мере накопления опыта взаимодействия с финансовым институтом субъект хозяйствования формирует доверие к экономическим практикам, реализуемым данным институтом. А это в совокупности с доверием к институционализированным игрокам финансового рынка, как регуляторам в лице государственных органов, так и объединениям страховщиков, дает основу для доверия к институционализированной информации о финансовых институтах, предоставляемой рынком.

Выявленные детерминанты формирования доверия к институту страхования показывают рычаги государственного влияния на процесс трансформации институциональной системы. Используя их, государство сможет создать условия для эффективной работы финансовых институтов рыночной системы хозяйствования.

Литература

1. Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР (зі змінами та доповненнями)
2. Положення «Про порядок і умови проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів» № 1175 від 28 вересня 1996 р.
3. Sztompka P. Trust : a Sociological Theory. Cambridge : Cambridge University Press, 1999. – 226 p.
4. Гриценко А.А. Внутренняя структура доверия / А.А. Гриценко // Экономическая теория. – 2010. – № 3. – С. 20-26.
5. Корнаи Я. Честность и доверие в переходной экономике / Я. Корнаи // Вопросы экономики. – 2003. – № 9. – С. 4-17.
6. Лагутін В. Довіра до монетарної політики : вибір грошово-кредитної стратегії в Україні / В. Лагутін, Т. Кричевська // Вісник НБУ. – 2001, листопад. – С. 22-25.
7. Мальный И.И. Эволюция доверия в триаде отношений : государство – фирмы – домашние хозяйства / И.И. Мальный // Экономическая теория. – 2010. – № 3. – С. 73-79.
8. Мельник В.П. Повышение уровня доверия в украинской экономике как «ответ» на вызов современности / В.П. Мельник // Наукові праці ДонНТУ. Серія: економічна. – 2011. – Випуск 39-2. – С. 115-126.

9. *Норт Д.* Институты, институциональные изменения и функционирование экономики / Пер. с англ. А.Н. Нестеренко ; предисл. и науч. ред. Б.З. Мильнера. – М. : Фонд экономической книги «Начала», 1997. – 180 с
10. *Олейник А.Н.* Институциональная экономика : учебное пособие / А.Н. Олейник // М. : ИНФРА-М, 2002. – 416 с.
11. *Терещенко Т.С.* Соціально-економічна категорія страхування : еволюційно-інституціональний аспект / Т.С. Терещенко [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Vddfa/2010_1/Tereshc.pdf

В.Г. Кабанов

*кандидат економічних наук,
доцент кафедри міжнародного бізнесу
ВНЗ «Університет економіки та права «КРОК»*

А.М. Ванькевич

*студентка,
ВНЗ «Університет економіки та права «КРОК»*

Регулювання національної економіки валютними інструментами

У статті розглянуто окремі інструменти валютного регулювання національної економіки.

В статье рассмотрены некоторые инструменты валютного регулирования национальной экономики.

This article discusses some tools of currency regulation of the national economy.

Ключові слова: валютне регулювання, грошово-кредитна політика, валютна система, інструменти валютної політики.

Постановка проблеми

У сучасному глобальному світі валютний фактор набув зростаючого впливу на національні економіки окремих держав і світове фінансове середовище загалом. Зміни валютного курсу суттєво впливають на розвиток економічних процесів у національній економіці та зовнішньоекономічні позиції країни. Від валютного курсу залежить стан платіжного балансу, зовнішньої торгівлі, рух довгострокових і короткострокових капіталів.

Розвиток глобальної економіки, від якого залежить динаміка й ефективність національної економіки та посилення інтеграційних процесів, впливає на зміни у світовій фінансовій системі. Їх визначальною рисою є поступова відмова від практики використання державою жорстких валютних обмежень, аж до повного скасування в близькій перспективі. У зв'язку з цим реформування системи валютного регулювання в Україні передбачає обґрунтування державної валютної політики.

Аналіз останніх досліджень і публікацій

Серед класичних наукових праць, у яких досліджуються проблеми валютного регулювання, роботи В. Петті, А. Сміта, Д. Рікардо, Дж. М. Кейнса та інших.

У розробленні нових підходів до валютного регулювання зробили внесок українські науковці: А.С. Філіпенко, Л.В. Руденко, О.В. Дзюблюк, О.В. Шульгіна, С.В. Науменкова, К.Ф. Черкашова, а також Ю.М. Бездітко, З.В. Михайлів, М.І. Савлук та інші.