

Секция 2
НОВЫЕ ИНСТИТУТЫ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ
ОБЕСПЕЧЕНИЯ НРАВСТВЕННОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКИ РАЗВИТИЯ
НАЦИОНАЛЬНЫХ ЭКОНОМИК

УДК 334.021

ПОТЕНЦИАЛ СТРАХОВАНИЯ В ДИЗАЙНЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ МЕХАНИЗМОВ

А. Рахманов, зам. председателя Совета директоров ОАО Страховая компания «QALA Жизнь», Азербайджан,

Представлены основные направления применения страхования при разработке экономических механизмов взаимодействия субъектов, руководствующихся собственными мотивами, с целью максимизации общественно полезного результата. В частности, рассмотрены возможности применения теории механизмов с внедрением инструментов обязательного и добровольного страхования в здравоохранении, имущественном и авто страховании, а также в других отраслях. В результате отмечено, что дизайн механизмов на основе страхования должен соотноситься с конкретной отраслью разработки, так как связан с изменениями в смежных сферах деятельности, которые могут повлиять на итоговые стратегии субъектов.

Ключевые слова: теория экономических механизмов, дизайн экономических механизмов, медицинское страхование, имущественное страхование, социальный эффект.

Теория экономических механизмов предполагает моделирование взаимодействия индивидов с использованием инструментов теории игр, где институты, управляющие их взаимодействием, рассматриваются как механизмы. В таком механизме у каждого индивида есть определенное информационное поле, в котором он формирует свои стратегии, принимает решения [1].

Дизайн экономических механизмов представляет собой подход, основанный на теории игр и состоящий в создании явных или неявных условий для участников игры, которые преследуя собственные интересы, при этом способствовали бы достижению намеченной цели [2]. Дизайн экономических механизмов используется для моделирования реальных экономических и социальных процессов с целью создания таких условий, в которых достигается оптимальный результат для одной из сторон, либо эффективный результат, максимизирующий общественное благо. В качестве примеров применения теории механизмов можно привести использование ее основных положений в краудфандинге [2], в разработке, проведении и участии в аукционах в отдельных отраслях, например, в закупках частных компаний [3] и государства [4].

Также стоит отметить, что стратегии субъектов в определенном механизме будут зависеть от их отношения к риску: оно может быть нейтральным, либо смещаться в большую или меньшую сторону. В этой связи страхование как один из инструментов управления риском может изменить стратегии отдельных субъектов и общий результат взаимодействия всех субъектов.

Кроме этого, обязательное страхование может рассматриваться в качестве инструмента регулирования, при котором свободный рынок действует эффективнее по аналогии с Парадоксом Браесса. Этот парадокс сводится к такой ситуации, когда государство строит более короткую дорогу, чтобы снизить загруженность автодорог, но водители, действуя эгоистично и выбирая оптимальный для себя маршрут, общую нагрузку на автомобильную сеть не снижают, пока не будет введена система регулирования транспортных потоков [5].

Схожая ситуация может возникнуть, например, в здравоохранении: если государство сделает вложения в закупку нового медицинского оборудования и техники, но при этом от потребителей потребуется внесение определенной суммы за медицинские услуги на базе нового оборудования, которая выше той, которую потребители готовы заплатить, возникнет ситуация с простоями дорогостоящего оборудования. В результате инвестиции в медицину могут оказаться неэффективными, так как субъекты-потребители, действуя эгоистично, могут сделать выбор в пользу отказа от таких медицинских услуг. С другой стороны, при наличии страхового полиса, который будет покрывать медицинские услуги, оказываемые на новом оборудовании, потребители с большей вероятностью воспользуются такими услугами, а страховые компании компенсируют необходимую стоимость. С этой точки зрения включение медицинских услуг, которые будут оказываться в рамках модернизации и обновления материально-технической базы медучреждений, в полисы обязательного страхования повысит вероятность того, что инвестиции в медицину в перспективе окупятся, а не будут лежать «мертвым грузом» на складах медучреждений.

Как отмечают Е.В. Градобоев, И.Ю. Сольская, «наличие системы административного управления здравоохранением, задающей формальные правила функционирования системы, а также жесткой зависимости от достоверности, актуальности и качества поступающей информации о состоянии и изменениях в объектах управления, имеющих собственные цели, правила функционирования определяют возможность использовать математический аппарат теории игр для формализации задачи выбора (дизайна) экономических механизмов [6]. В более широком смысле формально описать можно не только механизм государственного финансирования системы здравоохранения, но и в целом механизм взаимодействия субъектов-участников системы здравоохранения, в том числе пациентов, государственных и частных учреждений здравоохранения, государства в лице регулирующих и контролирующих органов, а также организаций, предоставляющих услуги медицинского страхования. Описав их мотивы, цели, информацию, которой они располагают, можно определить альтернативные и оптимальную стратегию для каждого субъекта/группы субъектов данных взаимоотношений, которой они будут придерживаться. В дальнейшем это позволит скорректировать действующий порядок регулирования рынка услуг здравоохранения с ориентацией на максимизацию социальных эффектов.

С точки зрения государства этот вопрос в перспективе будет сводиться к выбору между бюджетным или платным здравоохранением, либо их комбинацией между собой, с целью повышения качества жизни населения. При оценке уровня жизни доступность и качество медицинских услуг имеют существенное значение, поэтому вопрос финансирования медицинских услуг для государства является очень важным. Страховые системы оплаты медицинской помощи предполагают формирование фондов на целевой основе и рассчитаны на определенный круг лиц, поэтому страховая медицина становится адресной и целевой. Преимущество страховых моделей – возможность осуществлять контроль за использованием страховых средств и качеством медицинской помощи, а застрахованным, предоставляется

возможность выбора врача и лечебного учреждения, а также свобода выбора страховых фондов для работников и предпринимателей. К недостаткам страховой модели здравоохранения можно отнести ее ограниченные возможности по охране общественного здоровья и санитарного просвещения, а также по осуществлению мер медицинской профилактики [7]. Кроме этого мотивы страховых компаний, работающих на коммерческой основе, скорее всего, не будут совпадать с долгосрочными целями устойчивого развития государства, а также с мотивами и ожиданиями клиентов-потребителей медицинских услуг. Поэтому задача дизайна экономических механизмов на основе обязательного страхования в сфере здравоохранения не будет сводиться к простому переходу от бюджетного финансирования к коммерческому, но потребует подробного описания и увязки стратегий и ожиданий всех субъектов.

Также отметим, что проблема дизайна механизмов на основе страхования, в том числе обязательного, относится не только к сфере здравоохранения, хотя и является в этой области одной из самых актуальных. Например, внедрение обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО) оказало положительное влияние на процедуры, связанные с оформлением и возмещением потерь при дорожно-транспортных происшествиях: внедрение обязательного механизма страхования потребовало надлежащего оформления дорожно-транспортных происшествий по единому шаблону, восстановительные работы, а также необходимые экспертизы реализуются на базе сертифицированных центров, в некоторых странах стоимость страхового полиса привязана к наличию штрафов или другим параметрам, и стимулирует водителей к соблюдению правил дорожного движения.

Обязательные виды страхования обычно стоят рядом с добровольными видами страхования и стимулируют участие в последних. В ряде случаев клиенты могут быть недовольны ограниченными условиями покрытия при обязательных видах страхования, но получив опыт управления рисками на основе приобретения страховых продуктов, с большей вероятностью обратятся к добровольному страхованию. В перспективе такое развитие страхования и страхового рынка приведет к тому, что риски будут нести те субъекты, которые готовы это делать, а застрахованные лица получают большую уверенность и стабильность в своих действиях. Вместе с тем, механизм страхования в любой отрасли должен быть доработан с учетом интересов общества и конкретных условий развития отдельно взятой страны. В противном случае страховщики и страхователи, руководствуясь собственными интересами, выберут те стратегии поведения на рынке страховых услуг, которые не будут соответствовать критериям максимизации общественного благосостояния.

С другой стороны, в случае гармоничного развития страхового рынка, развиваются и около страховые направления: происходит институциональное развитие страхования. Появляется необходимость и широкое поле для деятельности специалистов прямой и косвенной страховой индустрии: страховых агентов, брокеров и консультантов, оценщиков риска, оценщиков ущербов, медицинских консультантов и экспертов, специализированных страховых следователей, комиссаров, юристов, адвокатов и т.п., а также, специализированные медицинские учреждения и диспетчерские службы, сервисные мастерские и ремонтные бригады, службы экстренной помощи и эвакуации [8]. Поэтому задача дизайна экономических механизмов с использованием обязательного или добровольного страхования состоит в том, чтобы учесть особенности каждой отрасли и связанных с ней направлений деятельности, а также то, как на них отразится внедрение или изменение условий страхования. Наиболее перспективным направлением исследования является, на наш взгляд, разработка экономических механизмов на основе страхования в сфере здравоохранения. Кроме этого к перспек-

тивными направлениям можно отнести проблему дизайна или корректировки экономического механизма обязательного страхования имущества, а также сельскохозяйственного страхования.

Список использованных источников

1. Jackson, M.O. Mechanism Theory / M.O. Jackson. – 2014. – Game Theory & Bargaining Theory. – 46 p. – <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2542983>.
2. Жабенок И.В. Использование дизайна экономических механизмов в краудфандинге / И.В. Жабенок, Т.В. Дашкевич // Экономика. Бизнес. Финансы. – 2018. – № 6. – С. 31-35.
3. Хвалынский Д.С. Многомерные заявки участников как проблема эффективности аукционов в прокьюременте/ Д.С. Хвалынский// Деньги и кредит. – 2015. – № 11. – С. 42-45.
4. Кучаев А.И. Повышение эффективности механизма государственного заказа на НИОКР / А.И. Кучаев // Журнал Экономика и математические методы (ЭММ). – 2015. –51 (2). –С. 70-88.
5. Введение в дизайн механизмов / С. Николенко // Интуит [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <https://intuit.ru/studies/courses/481/337/lecture/8131>. –Дата доступа: 20.09.2022.
6. Градобоев Е.В. Дизайн механизма финансирования здравоохранения региона / Е.В. Градобоев, И.Ю. Сольская. — DOI 10.17150/2411-6262.2022.13(2).7. — EDN MUKJRE // BaikalResearchJournal. — 2022. — Т. 13, № 2.
7. Формирование эффективной модели обязательного медицинского страхования: монография / под ред. В.А. Шелякина, Е.Г. Князевой. – М.: Издательский дом Академии Естествознания, 2018. – 80 с.
8. Рахманов, А. Обязательное страхование – подушка безопасности страхового рынка Республики Азербайджан / А. Рахманов // Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты : электронный сборник статей II международной научно-практической конференции, посвященной 50-летию Полоцкого государственного университета, Новополоцк, 7–8 июня 2018 г. / Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2018. – С. 242-245.