

СЕКЦІЯ 6 ПРІОРИТЕТНІ НАПРЯМИ ФУНКЦІОНУВАННЯ СТРАХОВОГО РИНКУ

*Владимир Долгий, докторант, преподаватель
Молдавский Государственный Университет, г. Кишинев, Молдова
Научный руководитель: Цуркану В.И., д.э.н., профессор*

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ НА РЫНКЕ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

В постиндустриальную эпоху страховая деятельность направлена на создание инновационной услуги, от предоставления которой предполагается получение значительного экономического эффекта как на микро-, так и макроуровне. Поэтому страховая деятельность является объектом контроля и регламентации со стороны государственного органа надзора, что обозначено в юрисдикциях разных стран, в том числе и Республики Молдова (РМ) [1]. Основная цель указанного органа состоит в формировании действенной институциональной платформы для данного сектора экономики, включающей следующие элементы: создание законодательной базы, регулирующей деятельность страховщиков, в том числе и страховщиков с преобладающей долей иностранного капитала на национальном рынке; мотивирование интереса потенциальных потребителей страховых услуг; стимулирование инвестиционной среды для формирования фондов страховых резервов; разработка эффективной системы государственного надзора за деятельностью страховых акционерных обществ; организация системы гарантий выполнения страховых обязательств и защиты добросовестной конкуренции. Действенная институциональная платформа и ее структура – это первый аспект исследования.

В контексте разработки стратегии развития страхового бизнеса (отдельной компании или отрасли в целом), важнейшим компонентом которой обозначен процесс ценообразования, возникает необходимость его углубленного изучения. Известно, что этот процесс зависит от следующих факторов: экономических характеристик страхового рынка, действующих юридических норм и техники их применения (формирование юридически обоснованного страхового тарифа), профессиональных навыков менеджеров (знание рынка, понимание мотивов участников сделки и т.п.).

Цена страховой услуги должна быть достаточна для того, чтобы покрыть ожидаемые убытки страховщика при страховании рисков, финансировать все расходы по ведению страховых операций, а также включать прибыль от ведения страхового бизнеса. Практика выработала различные подходы формирования цены страховой услуги и расчета тарифа, которые традиционно дифференцируются по видам страхования и типам страховых продуктов. Однако в силу того, что в настоящее время на формирование цены страховой услуги оказывают воздействие уровень затрат страховой компании, ее будущая доходность, цены других страховщиков, потребовалось применение метода актуарных расчетов, являющихся прикладной частью классической актуарной науки. В этих условиях актуарий должен определить экономически обоснованную величину тарифа, которая призвана способствовать устойчивости страхового бизнеса. Следовательно, использование комплексного

подхода при определении цены страховой услуги является объективной необходимостью. Установление методики ценообразования страховой услуги – это следующий аспект исследования.

В этой связи уместно подчеркнуть, что по обязательному страхованию, участники страхового рынка должны применять страховые премии и тарифы, установленные в соответствии со специальными законами. Законодательство и нормативные акты в области страхования различных юрисдикций, обязывает страховщиков собирать и систематизировать основные статистические данные в соответствии с его типовыми формами. В дальнейшем эти данные используются ими при расчете страхового тарифа для каждого класса страхования. Так, в РМ во исполнение законодательства в части гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами [2], орган надзора утвердил положение о методе расчета базовой страховой премии и корректирующих коэффициентов по обязательному страхованию автогражданской ответственности и установил долю нагрузки в базовой страховой премии при внутреннем и внешнем обязательном страховании автогражданской ответственности [3]. В условиях факультативного страхования, страховщик обязан предоставить органу надзора актуарные расчеты страхового тарифа при представлении пакета документов на включение в лицензию определенного вида страхования.

Итак, для действенности комплексного подхода, выбора форм и методов расчета страховых тарифов следует системно рассмотреть широкий круг юридических и экономических проблем, изучить зарубежный опыт, привести научное обоснование конкретного метода расчета, разработать рекомендации для его адаптации в системе ценообразования услуг страхового бизнеса.

В заключение отметим, что страхование – это специфический вид коммерческой деятельности, для которого четкое соблюдение принципа ценообразования является гарантией обеспечения самокупаемости и рентабельности страховых операций. Эффективная реализация указанного принципа возможна на базе действенной институциональной платформы. Более того процесс ценообразования как важнейшая часть маркетинговой политики страховой компании позволяет сформировать экономически обоснованную комплексную политику ее финансового роста за счет оценки влияния каждого фактора на общий результат деятельности страхового общества.

Список использованных источников:

1. Закон о страховании № 407-XVI от 21.12.2006 / Официальный Монитор РМ, № 47-49/213 от 06.04.2007.
2. Закон об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами № 414 от 22.12.2006 / Официальный Монитор РМ № 32-35 от 09.03.2007.
3. Постановление Национальной Комиссии по Финансовому Рынку РМ о страховых премиях обязательной автогражданской ответственности № 26/10 от 13.06.2013 / Официальный Монитор РМ № 340-346 (5382-5388) от 18.12.2015.