(cc) BY

Халикова Зарина Беделовна
студентка
Подколзина Ирина Михайловна
канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВПО «Ставропольский государственный
аграрный университет»
г. Ставрополь, Ставропольский край

ОСОБЕННОСТИ ИЗДЕРЖЕК СТРАХОВОЙ ФИРМЫ: ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ ПОДХОД

Аннотация: *работа содержит алгоритм разделения издержек страховой фирмы на трансакционные и трансформационные, выделены основные этапы данного алгоритма. Представлена типология трансакционных и трансформационных издержек страховой фирмы.*

Ключевые слова: *страховая фирма, издержки, алгоритм, страховая защита.*

Страховая фирма представляет собой самостоятельный хозяйствующий субъект, осуществляющий страховую деятельность и выполняющий совокупность функций. Основная деятельность фирмы связана с обеспечением страховой защиты. Страховая защита – это экономические отношения, обусловленные возможностью наступления случайных неблагоприятных событий и покрытия нанесенного ими ущерба путем его выравнивания за счет средств специализированного фонда. Компенсация ущерба осуществляется страховой фирмой за счет специализированного фонда, определяемого страховым фондом. Страховой фонд формируется за счет взносов хозяйствующих субъектов, участвующих в страховании – страхователей, которые объединяются для защиты при наступлении случайного события от потенциального ущерба. Страховой фонд имеет целевое назначение, то есть использование средств фонда при необходимости идет на выплату компенсации участникам страхования.

Обязательным условием деятельности страховой фирмы является образование страховых резервов. Поступающие от страхователей страховые взносы не

могут рассматриваться страховщиком как доход или прибыль, поскольку текущие страховые взносы должны быть использованы для страховых выплат [1].

В процессе осуществления деятельности страховая фирма, как и другой субъект экономики, несет издержки. В соответствии с новой институциональной экономической теорией совокупные издержки фирмы включают трансакционные и трансформационные.

Трансформационными (производственными) называются издержки, сопровождающие процесс физического изменения материала, в результате которого производится продукт определенной ценности. Трансформационные издержки выступают в форме затрат на переработку сырья и материалов, оплату рабочей силы, возмещение износа оборудования и капитала. В результате таких издержек происходит физическая трансформация благ.

Другой вид издержек существенно отличается от обычных трансформационных издержек. Они не связаны с изменением свойств экономических благ. Непредсказуемость и неопределенность внешней среды, асимметричность информации заставляют каждый экономический субъект нести издержки на получение информации о ценах, поставщиках и покупателях, условиях проведения сделок. Получение информации требует определенных затрат, поскольку информация – это платное, экономическое благо. Разнообразие хозяйственных процессов, происходящих в обществе, усложнение взаимосвязей между контрагентами вынуждают субъектов осуществлять защиту своих прав собственности. Это необходимо производить в случаях нарушения контрактов со стороны партнеров, при осуществлении контроля над качеством поставляемой продукции, при решении спорных вопросов между контрагентами. Производителю, помимо традиционных трансформационных (производственных) издержек, приходится нести издержки, связанные с процессом получения информации, заключением сделок, защитой прав собственности, то есть трансакционные издержки. Следует отметить, что содержание трансакционных издержек принципиально отличается от

трансформационных. Трансакционные издержки не связаны с изменением физических ресурсов. Они отражают факт проведения рыночных сделок и связаны с процессом подготовки, заключением и реализацией сделок [2].

Норт и Уоллис разделяют трансформационные и трансакционные издержки следующим образом: «Трансформационные издержки – это издержки, которые ассоциируются с трансформацией ресурсов в продукт, издержки осуществления трансформационной функции. Трансакционные издержки – это издержки, которые ассоциируются с совершением обмена, издержки осуществления трансакционной функции. Когда мы говорим о трансакционных издержках, мы подразумеваем стоимость вложений, использованных на осуществление трансакционной функции» [3]. Трансформационные издержки определяются технологическими, а трансакционные – институциональными (правовыми) факторами.

Исследуя трансакционный сектор экономики США, Норт и Уоллис выделили отрасли, предоставляющие трансакционные услуги: финансы и операции с недвижимостью, банковское дело страхование, правовые (юридические) услуги, оптовую и розничную торговлю [4]. Страховые фирмы как представители страховой отрасли отдельно исследователями не рассматривались, в связи с этим возникает необходимость изучить издержки страховой фирмы, выделить составляющие трансакционных и трансформационных издержек в рамках институционального подхода. Одной из проблем при исследовании издержек экономических субъектов является сложность разделения трансформационных и трансакционных издержек. Для определения трансформационных и трансакционных издержек страховой фирмы можно разделить данные издержки в соответствии со следующим алгоритмом:

1) составление типологии трансакционных и трансформационных издержек для страховой фирмы;

2) выявление трансакционных и трансформационных издержек во внутренней отчетности страховой фирмы;

3) определение статей трансакционных и трансформационных издержек страховой фирмы;

4) группировка статей трансакционных издержек страховой фирмы с выделением профессий, выполняющих трансакционные функции.

Выделим три группы издержек страховой фирмы:

1) издержки, связанные с выполнением трансакционной функции;

2) издержки, связанные с выполнением трансформационной функции;

3) издержки, вид функции которых не определен на данном этапе исследования (оплата труда работников; командировочные расходы; расходы на подготовку, переподготовку кадров; содержание автотранспорта). Разделение данных издержек на трансакционные и трансформационные опосредовано.

Трансакционные издержки страховой фирмы включают: издержки на рекламу; представительские расходы; издержки на поиск страховых посредников; комиссионное вознаграждение страховым посредникам, аквизиторам; издержки на привлечение, обучение страховых агентов; расходы на страховые бланки, полисы, квитанции; издержки на сбор информации о клиенте; издержки на специалистов отдела урегулирования убытков, аджастеров, сюрвейеров; издержки на аварийных комиссаров, адвокатов, юристов; издержки по инвестиционной деятельности, связанные с размещением страховых резервов.

Выделение статей трансакционных издержек страховой фирмы позволяет определить профессии, связанные с выполнением трансакционных функций. К таким профессиям относят следующие: страховой агент и брокер; аквизитор; аджастер; сюрвейер; аварийный комиссар; юрист; адвокат.

Выделение составляющих трансакционных издержек страховой фирмы позволяет определить трансакционные издержки страховой фирмы (трансакционные издержки страховщика) как издержки взаимодействия страховщика и страхователя на этапе заключения договора страхования или обслуживания (урегулирования убытков), связанные с организацией процесса взаимодействия страхователя и страховщика, а также издержки, связанные с инвестированием (размещением) страховых резервов.

Трансформационные издержки страховой фирмы включают: выплаты по договорам страхования (страховые выплаты); расходы на оплату труда сотрудников, выполняющие трансформационные функции; расходы на программные продукты; услуги сторонних организаций (за исключением издержек на аварийных комиссаров, аджастеров, сюрвейеров, юристов, адвокатов); хозяйственные расходы; расходы на личное медицинское страхование работников; расходы на подготовку, переподготовку кадров (кроме страховых агентов); аренда помещения, содержание и ремонт помещения; расходы на страхование имущества; ремонт, обслуживание и содержание оргтехники.

Составленный перечень статей трансформационных издержек позволяет определить, что трансформационные издержки страховой фирмы – издержки, связанные с выполнением взятых на себя обязательств (выплата страховых возмещений), а также издержки на содержание административно-управленческого персонала, управленческие расходы и общехозяйственные расходы.

Таким образом, совокупные издержки страховой фирмы включают два типа издержек – трансакционные и трансформационные: СИ = ТИ + ТФИ, где СИ – совокупные издержки страховой фирмы; ТИ – трансакционные издержки страховой фирмы; ТФИ – трансформационные издержки страховой фирмы.

Представление страховой фирмы в разрезе выделения трансакционных и трансформационных издержек позволяет выявить статьи данных издержек. Выделенные статьи трансакционных издержек будут использоваться для определения содержания понятия «трансакционные издержки» страховой фирмы, классификации трансакционных издержек страховой фирмы.

Список литературы

1. Ермасов С.В. Ермасова Н.Б. Страхование. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2012. – 703 с.

2. Нестеренко А.Н. Экономика и институциональная теория. – М.: Эдиториал УРСС, 2011. – 415 с.

3. Институциональная экономика: новая институциональная экономическая теория / Под общ. ред. А.А. Аузан. – М.: Инфра-М, 2013. – 416 с.

4. Попов Е.В. Трансакционная функция фирмы // Экономика региона. – 2011. – №4. – С. 143–152.

5. Ёлохова И.В., Красных М.В. Особенности издержек страховой фирмы: институциональный подход [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-izderzhek-strahovoy-firmy-institutsionalnyy-podhod