

УДК 368

И.В. ЁЛОХОВА,

доктор экономических наук, доцент,

М.В. КРАСНЫХ,

старший преподаватель

ГОУ ВПО «Пермский государственный технический университет»

ОСОБЕННОСТИ ИЗДЕРЖЕК СТРАХОВОЙ ФИРМЫ: ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ ПОДХОД

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

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]. Для обеспечения принятых обязательств страховая фирма образует из страховых взносов необходимые для предстоящих выплат страховые резервы. Страховщики имеют право инвестировать или иным образом размещать страховые резервы. основополагающей функцией

страховой фирмы является обеспечение страховой защиты и формирование специализированного фонда, однако, наличие страховых резервов позволяет рассмотреть функцию институционального инвестора. Необходимость формирования страховых резервов обусловлена вероятностным характером страховых событий, неопределенностью момента их наступления и величины ущерба. Страховые резервы являются инвестиционными ресурсами страховых фирм. Роль страховых организаций состоит в организации движения средств на рынке капитала объединением незначительных средств, уплачиваемых каждым страхователем в отдельности, в колоссальные по размерам инвестиционные фонды капиталов. Деятельность страховой фирмы, связанную с осуществлением финансовых вложений, называют инвестиционной.

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, с. 250].

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 и 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 мы разделили 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.

На рис. 1 предложена типология издержек страховой фирмы, составленная на основе типологии Е.В. Попова, в которой отражаются виды трансакционных и трансформационных издержек в экономических системах [5]. Типология издержек страховой фирмы составлена на основе определений трансакционных и трансформационных издержек, представленных в монографии А.Н. Нестеренко [2].

Предложенная типология трансакционных и трансформационных издержек страховой фирмы используется для выделения издержек соответствующего вида в совокупных издержках. Для этого рассмотрена внутренняя отчетность страховой фирмы, а именно, бюджет доходов и расходов и бюджет расходов на ведение дела. На первом этапе исследования были выделены статьи издержек страховой фирмы. На втором этапе исследования для каждой статьи издержек страховой фирмы определен вид функции (трансакционный или трансформационный), с осуществлением которой связаны данные издержки.



* Заработная плата сотрудников, выполняющих трансформационные функции.

Рис. 1. Типология транзакционных и трансформационных издержек страховой фирмы

В соответствии с типологией, представленной на рис. 1, в табл. 1 определен вид функции для соответствующей статьи совокупных издержек страховой фирмы. Если издержки страховой фирмы связаны с выполнением трансформационной функции (с преобразованием факторов производства в готовый продукт, изменением физических свойств благ), то вид функции данных издержек будет трансформационным; если издержки связаны с осуществлением страховых сделок, транзакций страхования, заключением и обслуживанием договоров страхования, то функция данных издержек будет иметь транзакционный вид.

Таким образом, на данном этапе исследования выделены три группы издержек страховой фирмы:

- 1) издержки, связанные с выполнением транзакционной функции;
- 2) издержки, связанные с выполнением трансформационной функции;

3) издержки, вид функции которых не определен на данном этапе исследования. Это связано с наличием транзакционных и трансформационных статей в составе данных издержек.

В связи с этим необходимо рассмотреть более детально третью группу издержек. К издержкам третьей группы относят:

- оплату труда работников;
- командировочные расходы;
- расходы на подготовку, переподготовку кадров;
- содержание автотранспорта.

Разделение данных издержек на транзакционные и трансформационные опосредовано, во-первых, функцией, с выполнением которой связан соответствующий вид издержек; во-вторых, особенностями организационной структуры страховой фирмы. Если издержки, связанные с транзакцией определенного вида посредством рынка, меньше издержек, которые несет страховая фирма при осуществлении транзакции внутри, то страховой фирме следует использовать механизм рынка. Часть услуг для сопровождения сделок осуществляется внутренними силами компании, другая – приобретается извне [6, с. 59], то есть необходимо выводить за границы фирмы выполнение определенных функций, связанных с обеспечением сделок. К таким функциям относим функции, выполняемые аварийными комиссарами, сюрвейерами, аджастерами, юристами, адвокатами; в-третьих, одновременным включением в статьи третьей группы издержек транзакционных и трансформационных. Изучение организационной структуры страховой фирмы и процесса осуществления транзакции страхования позволяет определить механизм разделения издержек третьей группы на транзакционные и трансформационные (табл. 2).

Следующим этапом алгоритма разделения транзакционных и трансформационных издержек страховой фирмы является определение статей данных издержек. На основе выявленного вида функции соответствующих издержек страховой фирмы проведено объединение нескольких составляющих для выделения статей.

Транзакционные издержки страховой фирмы включают:

- издержки на рекламу;
- представительские расходы;

Таблица 1

Определение вида функции издержек страховой фирмы

Статьи издержек	Вид функции
Выплаты страховых возмещений	Трансформационная
Оплата труда работников	Не определен
Амортизация основных средств	Трансформационная
Списание стоимости имущества	Трансформационная
Списание стоимости программных продуктов	Трансформационная
Услуги связи (телефон, Интернет, почтово-телеграфные услуги)	Трансформационная
Информационно-консультационные услуги	Трансформационная
Аудиторские услуги	Трансформационная
Охрана помещений	Трансформационная
Плата за пользование информационными базами	Трансформационная
Услуги аварийных комиссаров, адвокатов, юристов	Трансакционная
Канцелярские товары	Трансформационная
Расходы на страховые бланки, полисы, квитанции	Трансакционная
Периодическая и нормативная литература	Трансформационная
Рекламные расходы	Трансакционная
Представительские расходы	Трансакционная
Командировочные расходы	Не определен
Расходы на личное медицинское страхование работников	Трансформационная
Расходы на подготовку, переподготовку кадров (повышение квалификации, семинары)	Не определен
Содержание автотранспорта (тех. обслуживание, оплата стоянки, бензин, ГСМ, запчасти)	Не определен
Аренда автотранспорта	Трансформационная
Ремонт автотранспорта	Трансформационная
Аренда помещения	Трансформационная
Содержание помещения	Трансформационная
Ремонт помещения	Трансформационная
Аренда прочих основных средств	Трансформационная
Расходы на страхование имущества	Трансформационная
Ремонт, обслуживание и содержание компьютеров, оргтехники	Трансформационная
Расходы на комиссионное вознаграждение страховым посредникам, аквизиторам	Трансакционная
Издержки по инвестиционной деятельности	Трансакционная

Таблица 2

Разделение издержек третьей группы на трансакционные и трансформационные

Статья издержек третьей группы	Составляющие издержек	Вид функции
Оплата труда работников	Оплата труда работников, выполняющих трансакционные функции	Трансакционная
	Оплата труда работников, выполняющих трансформационные функции	Трансформационная
Командировочные расходы	Командировочные расходы юристов	Трансакционная
	Командировочные расходы административно-управленческого персонала	Трансформационная
Расходы на подготовку, переподготовку кадров	Издержки на обучение страховых агентов	Трансакционная
	Издержки на обучение бухгалтера и других сотрудников, выполняющих трансформационные функции	Трансформационная
Содержание автотранспорта	Содержание автотранспорта аварийных комиссаров	Трансакционная
	Содержание автотранспорта административно-управленческого персонала	Трансформационная

– 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.

Рассмотренное институциональное представление страховой фирмы в разрезе выделения трансакционных и трансформационных издержек позволяет выявить статьи данных издержек. Разработанная типология трансакционных и трансформационных издержек страховой фирмы предназначена для разделения данных издержек, которые имеют отличительные особенности. Выделенные статьи трансакционных издержек будут использоваться для определения содержания понятия «трансакционные издержки» страховой фирмы, классификации трансакционных издержек страховой фирмы.

Список литературы

1. Ермаков С.В., Ермакова Н.Б. Страхование. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2010. – 703 с.
2. Нестеренко А. Н. Экономика и институциональная теория. – М.: Эдиториал УРСС, 2002. – 415 с.
3. Wallis J.J., North D.C. Measuring the Transaction Sector in the American Economy, 1870–1970 // Engerman S.L., Gallman R.E. Long-Term Factors in American Growth. Studies in Income and Wealth. – Chicago; L.: University of Chicago Press. – 1988. – № 51. – P. 95–161.
4. Институциональная экономика: новая институциональная экономическая теория / под общ. ред. А.А. Аузан. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 416 с.
5. Попов Е.В. Трансакционная функция фирмы // Экономика региона. – 2007. – № 4. – С. 143–152.
6. Интеллектуальные услуги в России / М.Е. Дорошенко [и др.]; Гос. ун-т – Высшая школа экономики. – М.: Беловодье, 2010. – 112 с.

В редакцию материал поступил 18.10.10

Ключевые слова: страховая фирма, трансакционные издержки, трансформационные издержки.