УДК 338.242
ключевые слова: трансакционные издержки, страховая компания, страхователь, страховые премии, страховые выплаты, матрица формирования трансакционных издержек

М. В. Красных

МАТРИЦА ФОРМИРОВАНИЯ ТРАНСАКЦИОННЫХ ИЗДЕРЖЕК СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Работа содержит понятие трансакционных издержек для страховой компании, основные классификации трансакционных издержек. Представлена матрица формирования трансакционных издержек страховой компании.

Люди совершают трансакции каждый день: трансакции могут осуществляться на открытом рынке или внутри фирмы. Рональд Коуз, задавшись вопросом, почему существуют фирмы, объяснил данный феномен наличием «издержек использования механизма цен», «издержек осуществления трансакций обмена на открытом рынке», или просто «рыночных издержек». Осуществляя трансакции обмена, участники сделок несут определенные издержки. Необходимость учета данных издержек обусловлена высокими издержками участников для осуществления трансакции. На сегодняшний день основная трудность состоит в том, что механизм трансакции не регламентирован полностью (это связано с большим количеством участников) и на каждом этапе отношений принципал – агент трансакционные издержки имеют свою форму и содержание.

Вопросам трансакционных издержек посвящено много работ исследователей, однако эта тема остается актуальной среди исследователей и молодых ученых. Наибольший интерес представляет изучение трансакционных издержек отдельной отрасли.

Страхование является одной из трансакционных отраслей, для которых характерен высокий уровень трансакционных издержек в совокупных издержках фирмы.

Трансакционные издержки страховой компании – издержки взаимодействия страховщика и страхователя, а также издержки, связанные с инвестированием страховых резервов.

Привлекая средства страхователей, страховая компания принимает на себя обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключен договор страхования, убытки, возникшие в результате наступления страховых случаев, предусмотренных договором [1, с. 50]. Привлеченные средства страховая компания направляет в страховой фонд, который непосредственно используется для осуществления страховых выплат. Страховые резервы используются как временно свободные средства в качестве источника инвестиционной деятельности.

Трансакционные издержки страховой компании при перераспределении финансовых ресурсов необходимо разделить на внутренние и внешние в зависимости от места возникновения (внутри страховой компании или вне страховой компании).

Внутренние трансакционные издержки (издержки эндогенного характера) – издержки, возникающие при взаимодействии подразделений страховой компании для урегулирования убытков при наступлении страхового случая. Внешние трансакционные издержки (издержки экзогенного характера) – издержки, связанные с осуществлением взаимодействия страхователя и страховщика, а также издержки, связанные с инвестированием (размещением) страховых резервов. Внешние трансакционные издержки включают издержки привлечения средств и издержки использования средств. Классификация трансакционных издержек экзогенного характера представлена на рис. 1.

На каждом этапе контракта взаимодействия трансакционные издержки имеют свою форму и содержание. Выделим этапы контракта взаимодействия страховщика и страхователя:

— предварительный этап;
— этап привлечения страхователей;
— этап урегулирования убытков.

Предварительный этап предполагает поиск страховых посредников, аквизиторов, ведение переговоров со страховыми агентами, брокерами и аквизиторами об условиях заключения договора, обучение страховых посредников.

На этапе привлечения страхователей представители страховщика (страховые агенты и брокеры, аквизиторы) заключают договор страхования – соглашение между страхователем и страховщиком, по которому страховщик

Таблица 1

Матрица формирования трансакционных издержек страховой компании (по страховой деятельности)

	Этап контракта		Явные издержки		Неявные издержки
			Прямая оценка	Косвенная оценка	
До заключения договора страхования	**Предварительный этап**				
	Поиск страховых посредников			Издержки на поиск страховых посредников	
	Поиск аквизиторов		Представительские расходы		
	Ведение переговоров со страховыми посредниками, аквизиторами об условиях заключения договора			Издержки составления контрактов	
	Заключение договора			Издержки на оформление договора	
	Обучение страховых посредников		Издержки на повышение квалификации персонала (в т. ч. на обучение)		
	Этап привлечения страхователей				
			Представительские расходы	Издержки «перемещения» страховых агентов	Издержки на сбор информации о страхователе
			Издержки на рекламу		
			Издержки на страховые бланки, полисы, квитанции		
После заключения договора страхования	до страхового случая		Комиссионное вознаграждение страховых посредников		Издержки для сдачи страховых премий агентами и брокерами в кассу компании
			Комиссионное вознаграждение аквизиторов		Издержки на проверку договоров и документов
	Этап урегулирования убытков				
	после страхового случая			Издержки на аварийных комиссаров Издержки на аджастеров Издержки на сюрвейеров Издержки на юристов, адвокатов	Издержки, возникающие при взаимодействии подразделений страховой компании для урегулирования убытков (издержки эндогенного характера)



Рис. 1. *Классификация внешних трансакционных издержек для страховой компании*

обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю, а страхователь – оплачивать страховые взносы [2, с. 30].

Этап урегулирования убытков наступает при возникновении страхового случая, предусмотренного договором.

Выделим следующие категории трансакционных издержек страховой компании по времени возникновения:

— до заключения договора страхования;
— после заключения договора страхования:
  — до страхового случая;
  — после страхового случая.

Трансакционные издержки страховой компании могут выступать в явной или неявной форме:

— явные издержки имеют определенную рыночную цену в денежном выражении и могут быть отражены в бухгалтерских документах;

— неявные, то есть не выраженные в денежной форме издержки, которые не могут быть зафиксированы в бухгалтерских документах; необходимо выделить способ прямой и косвенной оценки.

На основе данных классификаций трансакционных издержек разработана матрица формирования трансакционных издержек страховой компании.

Матрица формирования трансакционных издержек страховой компании представлена в таблице 1.

Список литературы

1. *Ермасов С. В., Ермасова Н. Б.* Страхование : учеб. пособие для вузов. М. : Юнити-Дана, 2004. 462 с.

2. *Никулина Н. Н., Березина С. В.* Страхование. Теория и практика : учеб. пособие для вузов, 2-е изд., перераб. и доп. М. :Юнити-Дана, 2007. 511 с.

3. *Уильямсон О. И., Уинтер С. Дж.* Природа фирмы // Природа фирмы / под ред. Р. Коуза. М. : «Дело», 2001. 360 с.