

УДК 368.021:005

Журавка Олена Сергіївна

к.е.н, доцент,

Сумський державний університет, м. Суми

Колеснік Анна Ігорівна

студент,

Сумський державний університет, м. Суми

ТЕОРЕТИЧНІ ПІДХОДИ ДО ВИЗНАЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ СТРАХОВИКА

Стабільний розвиток фінансової системи завжди є пріоритетним завданням держав. Для забезпечення такого розвитку в провідних країнах світу однією з головних галузей у фінансовій сфері економіки виділяють страхову галузь.

В реаліях сьогодення рівень фінансової безпеки виступає одним із важливих індикаторів розвитку надійного страхового ринку країни. Фінансова безпека страхового ринку сприяє створенню ефективної системи захисту як суб'єктів господарювання разом з населенням, так і в цілому держави. Страхова галузь також є однією з важливих джерел акумулювання довгострокових інвестицій, які можуть бути направлені в розвиток економіки країни. При підвищенні рівня фінансової безпеки страховиків збільшується можливість спрямовані на загальний розвиток економіки.

Велика кількість вітчизняних та зарубіжних науковців досліджували основні умови забезпечення фінансової безпеки страховика, але варто зазначити недостатність розробки саме теоретичних аспектів визначення безпеки страхової компанії.

Економічні та соціальні перетворення, що відбуваються по всьому світу мають відображення на всіх сферах економіки, зокрема й на функціонуванні страхового ринку.

В умовах формування надійного страхового ринку в країні виникає необхідність забезпечення фінансової безпеки як всієї держави, так і окремого страховика.

Фінансова безпека страховика – це рівень забезпеченості страхової компанії фінансовими ресурсами, що дозволив би їй у разі потреби відшкодувати обумовлені у договорах збитки її клієнтів і забезпечити ефективне функціонування [1].

У своїх працях Кравченко О. В. виражає думку, що при визначенні сутності фінансової безпеки для страховика важливо виконувати прийнятні на себе страхові та інші зобов'язання за умови забезпечення належного рівня фінансової стійкості страхових операцій [2].

При іншому підході фінансова безпека страхової компанії розглядається як здатність компанії виважено і оптимально підходити до використання і управління своїми фінансовими ресурсами, здійснювати їх чіткий контроль, оперативно реагувати на будь – які загрози, внутрішні чи зовнішні, з метою їх мінімізації або уникнення без шкоди для загальної діяльності [3]. Дане визначення має досить великий спектр дії, адже якщо тільки проаналізувати загрози, яким підлягає фінансова безпека страховика, то можна побачити велику варіацію щодо суб'єктів, які її викликають. При цьому з'являється в рази більша кількість заходів спрямованих на перешкоджання впливу різносторонніх загроз на страхову компанію.

До визначення заданого поняття Рубан О. О. підійшов з точки зору фінансового аналізу, визначивши фінансову безпеку як інтегральну характеристику успішного функціонування страхової компанії, яка ґрунтується на ліквідності, платоспроможності, фінансовій стійкості та характеризує фінансовий стан страховика у довгостроковій перспективі [4].

На думку Ткаченко Н. В. дане поняття залежить від забезпеченості фінансовими ресурсами і рівня організації фінансового менеджменту страхової організації та є основою забезпечення фінансової стійкості страхової компанії [5].

Як бачимо існують різні погляди щодо визначення фінансової безпеки страховика, але проаналізувавши їх можна дійти до висновку, що більшість вчених розглядають фінансову безпеку безпосередньо як здатність страхової компанії компенсувати кошти в разі необхідності.

Об'єктом фінансової безпеки страховика є фінансові відносини, фінансова, інвестиційна, страхова діяльність та фінансові ресурси страховика.

Суб'єктом фінансової безпеки страховика є керівництво страхової компанії, фінансовий менеджер, андеррайтер та актуарій.

Метою управління фінансовою безпекою страхової компанії є задоволення її фінансових інтересів, з урахуванням потреб страхувальників.

На наш погляд, при розгляді фінансової безпеки страховика варто враховувати і фінансову безпеку інших учасників страхового ринку. Мова йде про страхових посередників, страхувальників і навіть органи державного нагляду та саморегулювнi організації. Адже без них страхові компанії не зможуть самостійно функціонувати, тому потрібно приділяти увагу і їх фінансовій безпеці. За умови виконання даної стратегії, страховий ринок України зможе досягнути фінансово безпечного рівня свого розвитку.

Отже, фінансова безпека є фундаментальною основою економічно ефективної страхової компанії. Тому проаналізувавши всі вищенаведені визначення фінансової безпеки, ми пропонуємо власне трактування даної категорії.

Фінансова безпека страховика – це діяльність страховика, пов'язана з достатньою забезпеченістю фінансовими ресурсами, яка дозволяє у разі виникнення необхідності відшкодувати обумовлені у договорах страхування збитки клієнтів, що дозволяє збільшити рівень довіри до страховиків. Також велику увагу потрібно приділяти фінансовому менеджменту, який має на меті попереджати про внутрішні та зовнішні загрози, а також ефективно управляти фінансовими ресурсами, для збільшення їх у довгостроковій перспективі.

Список використаних джерел

1. Барановський О. І. Фінансова безпека в Україні (методологія оцінки та механізм забезпечення): монографія / О. І. Барановський. – К.: КНТЕУ, 2004. – 759 с.
2. Кравченко В. О. Розвиток методів аналізу платоспроможності страховика як складової фінансової безпеки страхової компанії / В. О. Кравченко // Вісник Бердянського університету менеджменту і бізнесу. – 2013 – № 1 (21). – С. 85–89
3. Нікіфоров П. О. Сутність та значення фінансової безпеки страхової компанії / П. О. Нікіфоров, С. С. Кучерівська // Фінанси України. – 2009. – № 5. – С. 86-89.
4. Рубан О. О. Фінансова безпека страхової компанії як інтегральна характеристика фінансового стану / О. О. Рубан // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: збірник наукових праць. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2011. – Вип. 33. – С. 330-337. 13
5. Ткаченко Н. В. Роль стійкості регіональної мережі та ділової репутації у забезпеченні фінансової безпеки страхової компанії / Н. В. Ткаченко // Науковий вісник Львівського національного державного університету внутрішніх справ. Серія: економічна. – № 1. – 2011. – С. 155-163.