

ОСОБЛИВОСТІ ОРГАНІЗАЦІЇ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ

Журавльова Т.О.

к.е.н., доцент, завідуючий кафедри фінанси, банківська справа та страхування

Дашенко С.В.

Студентка 3 ск курсу, бакалавр

спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Одеський національний університет імені І.І.Мечникова

м.Одеса, Україна

На ринку фінансових послуг одним із учасників є страхова компанія (insurance company) – юридично оформлена одиниця підприємницької діяльності у формі акціонерного, повного, командитного товариства чи товариства з повною відповідальністю, яка має ліцензію на право здійснення страхової діяльності. В Україні більшість страхових компаній мають форму акціонерного товариства [2].

Згідно чинного законодавства в Україні страхові компанії є комерційними установами, метою яких є отримання прибутку. Займатись вони можуть безпосередньо операціями зі страхування, перестрахування та операціями, пов'язаними з формуванням та використанням фонду страхових резервів.

Окрім основної діяльності страховики можуть проводити і іншу: фінансову та інвестиційну [3].

Як відомо, страхова діяльність – це врегульована нормами права, здійснювана на підставі ліцензії Уповноваженого органу (нині — Міністерства фінансів України) господарська діяльність страхової організації з надання на платних засадах страхових послуг, як правило, з метою отримання прибутку [2].

Здійснюється за рахунок акумульованих коштів страхового резервного фонду. Страховик оперує інформацією, пов'язаною із методами управління страхових резервів та законодавчими вимогами щодо їх розміщення.

Фінансове планування страхової діяльності являє собою процес – вивчення фінансових потреб компанії на визначений період виходячи з надходження страхових платежів, наявності фінансових коштів і напрямків їх витрачання за звітний період. Воно є однією з центральних давок управління фінансово-господарською діяльністю страховика.

В процесі фінансового планування узгоджуються цілі та завдання всіх напрямків діяльності компанії, оцінюється її потенціал, аналізуються можливі проблеми і способи їх вирішення. Реальний результат діяльності страхової компанії являє собою сальдо за усіма видами операцій протягом року. Окремо по кожному виду діяльності може мати вигляд прибутку до збитку, залежно від характеру зовнішніх і внутрішніх обставин. Емпірично на практиці страхової справи склалися певні закономірності [1].

Досвід країн з високим рівнем конкуренції в страховій справі показує, що страхові компанії там, як правило, є збитковими. У зв'язку з цим великого значення набуває планування фінансових ресурсів і забезпечення платоспроможності. Чим більше збиток за страховими операціями, тим вище має бути прибуток за іншими видами діяльності. Мінімально припустима рентабельність за не страховими видами діяльності (з позицій дотримання платоспроможності страхової компанії) визначається авансовим результатом страхових операцій, а загальний результат має бути позитивним. У зв'язку з тим, що страхові тарифи розраховуються на підставі принципу еквівалентності, то, при дотриманні технічних вимог, до розміру тарифу і за відсутності в договорі страхування фінансових зобов'язань перед страхувальником, страховику гарантується дотримання рівня рентабельності. Однак контроль за нижньою межею тарифу забезпечує виконання страховиком тільки страхових зобов'язань, за тими видами страхування, де умови договору передбачають певні умови перестрахування.

Таким чином, розгляд теоретичних аспектів фінансового планування у страхових компаніях дозволяють визначити наступні особливості:

- особливості функціонування страхової компанії, яке пов'язане з трьома видами ризиків: страховим, інвестиційним, загальним фінансовим;

- фінансове планування страхової діяльності являє собою процес – вивчення фінансових потреб компанії на визначений період виходячи з надходження страхових платежів, наявності фінансових коштів і напрямків їх витрачання за звітний період;

- реальний результат діяльності страхової компанії являє собою сальдо за усіма видами операцій протягом року. Окремо по кожному виду діяльності може мати вигляд прибутку до збитку, залежно від характеру зовнішніх і внутрішніх обставин. Тобто, чим більше збиток за страховими операціями, тим вище має бути прибуток за іншими видами діяльності – в процесі фінансового

планування це повинно бути врахованим.

Література:

1. Дем'янчук М.А., Мітєва М.В. Фінансове планування діяльності страхової компанії. *Фінансові аспекти розвитку держави, регіонів та суб'єктів господарювання: сучасний стан та перспективи. Зб. мат. IV Міжнар. наук.-практ. конф.* Одеса. 2017. С. 56-58.

2. Осадець С.С. Страхування: URL: <http://studentbooks.com.ua/content/view/630/43/1/1/#1788> (дата звернення 15.11.2018р.)

3. Пузаненко В.В. Використання страхування при оптимізації оподаткування URL : <http://intkonf.org/puzanenko-vv-vikoristannya-strahuvannya-pri-optimizatsiyi-opodatкування/> (дата звернення 15.11.2018р.)
