

УДК 336.64

Кондратенко Наталія

д.е.н., проф., проф. кафедри менеджменту і публічного
адміністрування

Харківський національний університет міського
господарства імені О.М. Бекетова

Токарська Яна

магістр кафедри менеджменту і публічного
адміністрування

Харківський національний університет міського
господарства імені О.М. Бекетова

ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕСУРСАМИ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ

В умовах сьогодення крізь призму реформування відбуваються чималі зміни як в банківських, так і в парабанківських установах. Зважаючи на цілеспрямований європейський вектор України щодо подальших змін страхового ринку, вважаємо за доцільне більш детально розглянути специфіку його діяльності. Серед парабанківських установ саме страховики виступають ключовими посередниками для ефективного забезпечення соціального страхування. Зважаючи на зміни у діяльності страхових компаній, яких слід очікувати вже найближчому майбутньому (диверсифікація фінансових інструментів, впровадження інноваційних технологій, запровадження інших видів обов'язкового страхування), необхідно детально охарактеризувати фінансові ресурси страховика.

На думку С. Осадець, «страхування – це двосторонні економічні відносини, які полягають у тому, що страхувальник сплачуючи грошовий внесок, забезпечує собі (чи третій особі) у разі настання страхової події, обумовленої договором або

законом, суму виплати з боку страховика, який утримує певний обсяг відповідальності, і для її забезпечення поповнює та ефективно розміщує резерви, вживає превентивні заходи, спрямовані на зменшення ризику, а при потребі перестраховує частину своєї відповідальності».

Аналіз підходів науковців до визначення поняття «фінанси страхових організацій» дав можливість визначити, що одні ототожнюють їх функції із функціями фінансів підприємств загалом, адже фінанси страхових компаній є сегментом фінансів підприємств. Проте є вчені, які розширюють перелік функцій фінансів страхових організацій з урахування специфічності функціонування страхових компаній. Зокрема, Н. Г. Нагайчук вказує на те, що оскільки страховик на фінансовому ринку виконує роль фінансового посередника, здійснюючи мобілізацію страхових премій страхувальників, він, таким чином, забезпечує переміщення та перерозподіл вартості у масштабі як національній, так і світової економіки, що дає можливість виокремити мобілізаційну та розподільну функцію фінансів страхових компаній [2].

Формування фінансових ресурсів страхової організації відбувається в результаті здійснення нею: операційної (поточної страхової), фінансової та інвестиційної діяльності.

Операційна діяльність – операції, пов'язані з виробництвом або реалізацією товарів та послуг, які є основною метою створення підприємства і забезпечують основну частину його доходу. Для страхової організації це операції зі страхування і перестраховування, а основне джерело цих доходів – страхові премії від цих операцій.

Інвестиційна діяльність – придбання та продаж довгострокових активів та інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів. Придбання та продаж необоротних активів, довгострокові і короткострокові фінансові інвестиції становлять інвестиційну діяльність

страховика. Доходи від інвестиційної діяльності та їх склад відображаються в активі балансу і залежать від напрямків інвестиційної діяльності страховика.

Фінансова діяльність – діяльність, яка викликає зміни розміру і складу вкладеного капіталу і позик підприємства. Ця діяльність пов'язана з надходженням грошових коштів від випуску акцій або інших інструментів власного капіталу, від випуску незабезпечених боргових зобов'язань, позик, іпотеки та ін. Доходи від фінансової діяльності відображаються в пасиві балансу і визначаються конкретними напрямками цієї діяльності.

В результаті здійснення операційної, фінансової та інвестиційної діяльності страховика, утворюється рух грошових коштів. Саме рухом грошових коштів супроводжується формування статутного капіталу, починається і закінчується виробничий цикл страхової компанії, створюються страхові та вільні резерви, здійснюється розміщення та інвестування тимчасово вільних коштів, відбуваються страхові виплати, формується та використовується фінансовий результат.

Організація фінансів страховика полягає в організації управління грошовими перерозподільними відносинами між страховою компанією, а також її контрагентами; організації та управлінні рухом грошових коштів страховика й його капіталу в чинному правовому середовищі з метою забезпечення фінансової стійкості страховика і максимізації його прибутку або збільшення вартості компанії

Отже, страхова організація здійснює операційну, фінансову та інвестиційну діяльність, в результаті яких відбувається формування її фінансових ресурсів.

Формування системи управління фінансовими ресурсами страховика супроводжується рухом грошових коштів. Основним джерелом формування фінансових ресурсів страховика є страхові премії (страхові платежі), які відносяться до основної діяльності

страхової організації. Страховою премією є ціна страхової послуги. Також в результаті операційної діяльності страховик отримує інші операційні доходи. Доходи що не належать до операційної діяльності є доходами від інвестиційної та фінансової діяльності.

Фінансові ресурси страхової компанії перебувають у постійному русі та являють собою фінансові потоки. Страхові компанії, виступаючи у ролі фінансових посередників, забезпечують кругообіг фінансових ресурсів між економічними суб'єктами, які функціонують на ринку.

Список використаних джерел

1. Страхування: підручник. Керівник авт. колективу і наук. ред. С.С. Осадець. Вид. 2-ге, перероб. і доп. Київ: КНЕУ, 2002. 599 с.

2. Нагайчук Н.Г. Теоретичні підходи до визначення змісту поняття «фінанси страхових організацій». Інвестиції: практика та досвід. 2010. №11. С. 32–35.

УДК 339.138

Мокану Олександра

здобувач вищої освіти кафедри менеджменту,
Міжнародний гуманітарний університет

Лебедєва Наталія

к.т.н., доцент, в.о. завідувача кафедри менеджменту,
Міжнародний гуманітарний університет

ОСОБЛИВОСТІ ЗАСТОСУВАННЯ DIGITAL- МАРКЕТИНГУ НА ПІДПРИЄМСТВІ

Сучасні підприємства, що функціонують у складних соціально-економічних умовах, повинні постійно