

ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ МЕХАНИЗМОВ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТЬЮ В СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ

PROBLEMS OF IMPROVING ECONOMIC MECHANISMS OF MANAGEMENT OF FINANCIAL STABILITY IN INSURANCE COMPANIES

В статье исследованы проблемы совершенствования экономических механизмов управления финансовой стабильностью в страховых компаниях. С этой целью проанализированы сущность и содержание экономических механизмов управления финансовой стабильностью страховых компаний в современных условиях. Рассмотрены основные механизмы и проблемы обеспечения эффективности финансовой системы страховых организаций и компаний. Отмечена важность обеспечения прибыльности и устойчивости финансовых механизмов страховых компаний в кризисный период. Обращено внимание на необходимость своевременного выполнения страховых обязательств перед клиентами и обеспечение диверсификации финансовых источников страховой компании. Подготовлена блок-схема основных элементов и рычагов системы управления финансовой устойчивостью страховой организации. Обобщен и дан ряд предложений по совершенствованию экономических механизмов управления финансовой стабильностью в страховых компаниях.

Ключевые слова: система страхования, страховые компании, управленческие проблемы страховых компаний, совершенствование управленческих механизмов страховых компаний, устойчивость финансовой стабильности страховых компаний, диверсификация финансовых источников страховых компаний, эффективность портфеля страховых.

У статті досліджено проблеми вдосконалення економічних механізмів управління фінансовою стабільністю у страхових компаніях. Для цього проаналізовано суть і зміст економічних механізмів управління фінансовою стабільністю страхових компаній у сучасних умовах. Розглянуто основні механізми і проблеми забезпечення ефективності фінансової системи страхових організацій і компаній. Відзначено важливість забезпечення прибутковості та стійкості фінансових механізмів страхових компаній у кризовий період. Звернено увагу на необхідність своєчас-

ного виконання страхових зобов'язань перед клієнтами і забезпечення диверсифікації фінансових джерел страхової компанії. Підготовлено блок-схему основних елементів і важелів системи управління фінансовою стійкістю страхової організації. Узагальнено і надано низку пропозицій щодо вдосконалення економічних механізмів управління фінансовою стабільністю в страхових компаніях.

Ключові слова: система страхування, страхові компанії, управлінські проблеми страхових компаній, удосконалення управлінських механізмів страхових компаній, стійкість фінансової стабільності страхових компаній, диверсифікація фінансових джерел страхових компаній, ефективність портфеля страхувань.

The problems of improving economic mechanisms for managing financial stability in insurance companies are examined in the article. The essence and content of economic mechanisms for managing the financial stability of insurance companies under current conditions are analyzed with this purpose. The main mechanisms and problems to ensure the effectiveness of the financial system of insurance organizations and companies are considered. The importance of ensuring the profitability and sustainability of the financial mechanisms of insurance companies during the crisis period is noted. The attention to the need for timely fulfillment of insurance obligations to the insured and to ensure diversification of the financial sources of the insurance company is drawn. A block diagram of the main elements of the system of levers for managing financial stability of an insurance organization is prepared. A number of proposals on the problems of improving economic mechanisms for managing financial stability in insurance companies are summarized and given at the end of the article.

Key words: insurance companies, insurance companies, management problems of insurance companies, improvement of management mechanisms of insurance companies, stability of financial stability of insurance companies, diversification of financial sources of insurance companies, efficiency of the insurance portfolio.

УДК 336.641:368.1:368.03:368.07

Ибрагимов К.М.

доктор философии по экономике
Азербайджанский государственный
экономический университет

Постановка проблемы. Проблемы, связанные с совершенствованием экономических механизмов управления финансовой стабильностью в страховых компаниях, рассматриваются в числе актуальных вопросов в связи с продолжением негативных последствий финансового кризиса в мире. Необходимо разработать и осуществить комплексные мероприятия по обеспечению финансовой стабильности в страховой компании. Считается актуальным обеспечение диверсификации портфеля страхования и финансовых источников. Становится важным расширение

перечня страховых услуг в контексте глобальных экономических и финансовых вызовов.

Анализ последних исследований и публикаций. Современные проблемы совершенствования экономических механизмов управления финансовой стабильностью в страховых компаниях рассмотрены в трудах группы ученых: С.В. Лукоцина, П.А. Долгих, А.Н. Гудкова, Т.В. Яворской, Л.М. Чижая, Н.Н. Худиева и др.

Постановка задания. Целью исследования является раскрытие сущности и содержания проблем совершенствования экономических механиз-

мов управления финансовой стабильностью в страховых компаниях и определение их путей решения.

Изложение основного материала исследования. С ростом глобальных экономических угроз и тенденций проблем совершенствования экономических механизмов управления финансовой стабильностью в страховых компаниях требуется разработка и осуществление более устойчивых и новых механизмов по укреплению финансовой устойчивости страховых компаний. Более того, на фоне негативных последствий финансового кризиса в мире, который начался в конце 2008 г., необходимо оптимизировать существующие механизмы деятельности страховых компаний путем совершенствования важных экономических компонентов. Проблемы совершенствования экономических механизмов страховых компаний должны рассматриваться с учетом факторов различных влияний, в том числе внутренних и внешних факторов глобальных финансовых воздействий, инвестиционных факторов и конъюнктуры рынков страхования. Важно, чтобы тенденции развития страховых рынков были учтены при подготовке стратегических управленческих решений по разработке и применению новых основных экономических механизмов управления финансовой стабильностью в страховых компаниях. Дело в том, что страховая деятельность считается специфической сферой экономических отношений, поэтому оказание страховых услуг характеризуется ролью страхования в качестве подотрасли экономической категории финансов [1]. Особое значение имеет совершенствование важных экономических механизмов страховых услуг и в целом страховой системы. Для повышения прочности финансовой основы страховых компаний целесообразно рассматривать повышение доступности страховых услуг путем обеспечения адекватности принципов формирования страховых резервов финансовому состоянию хозяйствующих субъектов и доходам населения [2]. Более того, необходимо расширить перечень страховых услуг и повысить их качество согласно требованиям конъюнктуры рынка страхования и основные сегменты рынка. В этих условиях особенно важно, чтобы выбор основных видов страховых услуг максимально оптимизировался и сочетался с уровнем воздействия глобальных страховых тенденций. Кроме того, необходимо диверсифицировать портфель страхования страховых организаций, чтобы осуществлялись действенные меры по оптимизации и снижению расходов оказания страховых услуг и их себестоимости. Для этого требуется исследовать структуру затрат страховых услуг и на основе полученных результатов применять интенсивные меры по снижению себестоимости страховых услуг. Кроме того, необходимо сбалансирование финансового положения страховой компании

в рамках его общей суммы активов и обязательств перед клиентами и другими субъектами страхования. Дело в том, что рынок страховых услуг является одним из необходимых элементов рыночной инфраструктуры, тесно связанной с рынком средств производства, потребительских товаров, рынком капитала и ценных бумаг, труда и рабочей силы [3]. В связи с этим необходимо совершенствование важных механизмов управления финансовыми ресурсами в страховых компаниях, чтобы обеспечить их финансовую устойчивость и конкурентоспособность на рынке страхования. Для повышения привлекательности и доступности страховых услуг для массовых покупателей требуется повысить мобильность тарифной политики и механизмов ценообразования страховых услуг. С этой целью необходимо экономически аргументированно обосновать тарифную политику, соблюдать критерии, страховые резервы страховых компаний и сбалансировать финансовые ресурсы исходя из обязательств по договорам страхования и перестрахования [4]. Считаем, что тарифное регулирование и тарифные механизмы в страховой деятельности должны отвечать интересам клиентов, чтобы они были заинтересованы в активном использовании страховых услуг, и, кроме того, элементы тарифной политики страховщика должны сопровождаться аргументированными экономическими подходами. Страховщик должен учитывать существующую ситуацию на страховом рынке, адекватность материального состояния своих клиентов и обеспечить доступность страховых услуг, однако с учетом умеренного уровня рентабельности, дабы не осложнять свою финансовую устойчивость и в то же время продолжить накопление необходимых средств на свои страховые резервы. Кроме того, нуждается в географическом расширении оказание страховых услуг и сети клиентов. При этом требуется проведение целенаправленных работ по расширению страхового портфеля с учетом требований рынка страхования и прочих тенденций экономического и финансового характера в мире. Более того, повышение прочности финансовой стабильности страховых компаний также связано с элементами государственного регулирования страховой деятельности, адекватности системы налогообложения и с уровнем доходов потребителей страховых услуг. Как известно, на страховом рынке со временем накапливаются мелкие и средние риски, связанные с теми или иными экономическими процессами, конъюнктурой страхового рынка и в целом финансовой нестабильностью. При этом необходимо сбалансирование деятельности страховщиков, они нуждаются в более надежных механизмах и совершенствовании действующего инструментария для оказания страховых услуг. На практике вопросы перестрахования на страховом

рынке как один из способов защиты страховщика от случаев неплатежеспособности и банкротства являются весьма актуальными [5, с. 102]. В этом случае страховая компания, заключившая в качестве страховщика соответствующий договор со страхователем, перестраховывает в другой страховой компании риск выплаты ей части страхового возмещения по этому договору, в результате чего во многом создается финансовая прочность первичной страховой компании. Отметим, что финансовая прочность страховой компании во многом основывается на оценках уровня финансовой устойчивости, проводимых различными методиками. Кроме того, финансовая устойчивость страховой организации непременно зависит от разных стадий экономических процессов и циклов, от экономической активности населения страны, уровня развития предпринимательства и бизнес-среды, роста доходов населения, уровня бедности и занятости. В стратегическом плане страховой компании необходимо обратить внимание на все внешние факторы и поведение внешних субъектов. А.Н. Гудков определил основные элементы системы рычагов управления финансовой устойчивостью страховой организации, которые приведены на рис. 1 [6, с. 13].

Если анализировать рис. 1, то можно заметить, что для обеспечения финансовой устойчивости страховой компании необходимо обратить особое внимание на общие и специфические рычаги управления финансовыми элементами, иначе ослабление какого-либо механизма в деятельности финансовой организации может серьезно подорвать финансовую прочность страховой организации. При этом требуется совершенствовать важные элементы деятельности портфеля страхования и в целом повысить конкурентоспособность основных видов страховых услуг. Все эти мероприятия должны способствовать обеспечению аккуратной реализации обязательств страховых компаний перед своими клиентами. В своей деятельности страховые компании должны иметь стратегические планы на долгосрочную перспективу с учетом укрепления финансовой устойчивости путем накопления необходимых страховых резервов, повышения своих активов и собственного капитала, эффективного размещения активов с учетом их прибыльности и продуктивной организации деятельности в сфере перестрахования. В целом страховая компания должна осуществить комплексные меры по повышению своей конкурентоспособности и уровня финансовой прочности. По мнению Г.С. Сериковой, в современных условиях финансовая устойчивость страховых компаний является важнейшим условием, определяющим эффективность страховой деятельности, развитие страховой системы и повышение доверия к страховому бизнесу [7]. С другой стороны,

проблемы финансовой устойчивости страховых компаний с каждым годом углубляются из-за финансовой нестабильности в мире. Обеспечение надежного функционирования страховой компании обуславливает тщательное изучение глобальных, а также внутренних угроз, возникающих на страховых рынках и в деятельности самой компании. Обеспечение безопасности, финансовой стабильности страховых организаций и в целом страховых рынков считается одной из приоритетных задач государства, так как от уровня развития системы страхования зависит реализация эффективных экономических механизмов по защите интересов населения страны, интересов собственников и т. д. Через страхование создаются экономические механизмы перераспределения финансовых ресурсов в экономике, в связи этим от рациональности деятельности страхового рынка и страховых компаний непосредственно зависят снижение собственных рисков и обеспечение компенсаций из-за незапланированных действий, природных катастроф, чрезвычайных случаев и других форс-мажорных обстоятельств. Более того, необходимо объективно и оптимально исследовать финансовый потенциал страховой компании и оценить его. Для этого нужно разобрататься с основными механизмами и инструментарием формирования финансового потенциала и финансовой устойчивости страховых компаний. Целесообразно рассмотреть и определить методологию и способы объективной оценки финансовой устойчивости, а также стратегические подходы к управлению финансовыми ресурсами страховой организации в условиях углубления финансовой системы и рынка страхования. Особо нуждаются в объективном анализе структура финансового потенциала и перспективы его диверсификации, чтобы обеспечить устойчивость страховой организации. Финансовый потенциал страховой организации складывается из собственного и привлеченного капитала. Другим важным фактором является формирование финансового потенциала страховой компании, инвестиционная деятельность, приносящая страховщику значительный инвестиционный доход на основе использования временно свободных средств страховых резервов [8]. Кроме того, необходимо проводить периодический мониторинг соблюдения важных критериев безопасности, устойчивости финансовых механизмов страховых организаций и выявить самые узкие места в системе финансовой устойчивости страховых компаний. При организации мониторинга следует особо обратить внимание на возможные угрозы замедления оказания страховых услуг и активизацию страхового рынка [9]. Дело в том, что развитие рынка страхования и расширение ассортимента страховых услуг порождают новые критерии по обеспечению финансовой

стабильности страховых компаний. Как мы отметили, один из серьезных рисков для страховых организаций – негативные последствия мирового финансового кризиса. Необходимо максимально оптимизировать собственный бюджет и капитал до достаточного уровня, чтобы обеспечить своевременную выплату по страховым обязательствам и рациональное движение финансовых средств, создание более прочного механизма формирования и роста страховых резервов компании. О.Ю. Рыжков считает, что страховым компаниям необходима модификация моделей расчета страховых тарифов по рисковому видам страхования для определения более точной ставки страхового тарифа с учетом ожидаемого возмездного уменьшения страховых выплат и обеспечения сбалансированности денежных потоков с учетом деления рисков [10, с. 9]. Кроме того, нуждается в совершенствовании инструментарий обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний. Для этого требуется осуществление комплексной оценки и детальный анализ состав-

ляющих компонентов финансовых механизмов и систем страховых компаний [11; 12]. Во многих случаях проводимые оценочные работы могут не отражать реальную ситуацию и финансовую устойчивость страховых организаций. Например, ежегодно публикуются аудиторские проверки и отчеты о деятельности отдельных страховых организаций, где убедительно и аргументированно отмечается успешная деятельность той или иной страховой организации. Однако в антикризисных условиях многие страховые организации с трудом справляются с финансовыми проблемами и обеспечением финансовой устойчивости. Поэтому обеспечение финансовой стабильности страховых компаний должно рассматриваться концептуально и на самом высоком уровне в стратегическом контексте [13; 14]. Более того, проблемы совершенствования экономических механизмов управления финансовой стабильностью страховых компаний обуславливают учет требований и критериев финансовой и экономической безопасности страны, интересов страховщиков



Рис. 1. Примерная схема основных элементов системы рычагов управления финансовой устойчивостью страховой организации

и, безусловно, финансовую репутацию и имидж страховых компаний. В этом случае страховая компания должна последовательно совершенствовать важные механизмы и инструментарий в своей деятельности, расширить структуру страхового портфеля и повысить конкурентоспособность страховых услуг с учетом влияния внутренних и внешних факторов, особенно глобальных экономических вызовов. Страховые организации должны учитывать возможные риски в оказании страховых услуг и в связи с этим реагировать на требования сегментов страхового рынка, разработать стратегические управленческие решения по минимизации страховых рисков. Кроме того, основные механизмы финансовой устойчивости должны рассматриваться на уровне стратегического управления [15]. Более того, при необходимости целесообразно активно внедрять фискальные и другие механизмы государственного регулирования, в том числе механизмы налогообложения, для совершенствования деятельности страховых организаций и повышения их финансовой стабильности [16].

Следует подчеркнуть, что после восстановления независимости Азербайджана начиная с 1990-х годов в стране не было необходимой законодательной базы и условий, в том числе финансовых ресурсов для развития страхового рынка. Однако с углублением экономических реформ, повышением макроэкономической и макрофинансовой стабильности в Азербайджане удалось сформировать страховые системы с учетом мирового опыта и развивать страховой рынок с участием национальных страховых компаний и организаций. Этому способствовало формирование и усиление законодательной базы по страхованию и страховой деятельности. Так, 5 января 1993 г. был принят Закон Азербайджанской Республики «О страховании», 25 декабря 2007 г. – Закон «О страховой деятельности», 24 июня 2011 г. – Закон «Об обязательном страховании» и 30 июня 2017 г. – Закон «О страховании от безработицы» [17-20]. Безусловно, принятые законы способствовали расширению применения разных экономических механизмов по совершенствованию системы управления финансовой стабильностью в страховых компаниях страны и стимулировали интенсификацию развития страхового рынка, в том числе расширение перечня страховых услуг. В рамках реализации Программы «Стратегические дорожные карты в развитии финансовых услуг в Азербайджанской Республике», утвержденном Указом Президента Азербайджанской Республики от 6 декабря 2016 г., рассматривается повышение устойчивости страхового рынка в Азербайджане, укрепление финансовой стабильности страховых компаний страны в ближайшей перспективе [21].

Выводы из проведенного исследования.

Таким образом, необходимо находить более приемлемые и рациональные пути решения проблем совершенствования экономических механизмов, управления финансовой стабильностью страховых компаний в Азербайджане, для этого необходимо учитывать ряд факторов:

- во-первых, как было отмечено, необходимо глубокое изучение мирового опыта прогрессивных форм и методов обеспечения финансовой стабильности в страховых компаниях и интенсивно реализовать их в практической деятельности национальных страховых компаний;

- во-вторых, требуется совершенствование существующих механизмов страхового рынка и управления финансовой стабильностью в страховых компаниях страны с учетом кризисных явлений на мировом финансовом рынке и на рынке страхования;

- в-третьих, стоит обратить особое внимание на усиление финансовых составляющих и механизмов страховых организаций по созданию и укреплению своих собственных систем обеспечения финансовой стабильности с учетом совершенствования экономических механизмов финансовых ресурсов страховых компаний;

- в-четвертых, необходимо комплексно подойти к стратегическим вопросам диверсификации и реализации страхового портфеля, обеспечения его эффективной деятельности с учетом концептуальных подходов к развитию страховых компаний на долгосрочный период и т. д.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК:

1. Луконин С.В. Методы оценки повышения финансовой устойчивости страховых компаний: дис. ... канд. экон. наук. Москва, 2003. 171 с.
2. Долгих П.А. Совершенствования финансово-экономического механизма управления резервами страховой компании: дис. ... канд. экон. наук. Москва, 2004. 134 с.
3. Анализ финансовой устойчивости страховых компаний. URL: <http://www.binoly.ru>.
4. Павленко А.О. Тарифная политика как основа финансовой устойчивости страховщика. URL: <http://web.snauka.ru>.
5. Карпицкая М.Е., Крупенко Ю.В. Оценка финансовой устойчивости перестраховочных организаций в условиях экономической интеграции. 2014.
6. Гудков А.Н. Управление финансовой устойчивостью страховой организации: дис. ... канд. экон. наук. Иваново, 2010. 19 с.
7. Серикова Г.С. Факторы обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний. Современная наука: Актуальные проблемы теории и практики. URL: <http://www.nauteh-journal.ru>.
8. Анциферова Ю.И. Финансовый потенциал страховой организации. URL: <https://www.scienceforum.ru>.

9. Яворская Т.В., Чиж Л.М. Особенности финансового мониторинга страховых компаний в Украине. Вестник КазЭУ. 2014.

10. Рыжков О.Ю. Финансовая устойчивость страховщиков: оценка и управление: монография. Новосибирск: НГУ, 2013. 216 с.

11. Перестрахование как инструмент обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций. URL: <http://arbir.ru>.

12. Браун-Грачева Ю.В. Финансовая устойчивость страховых компаний: комплексная оценка: дис. ... канд. экон. наук. Екатеринбург, 2002. 185 с.

13. Слепухина Ю.Э., Фомин Ю.Г. Финансы страховых организаций: проблемы управления. URL: <https://cyberlinka.ru>.

14. Соболев Р.Г. Концепция управления финансовой стабильностью страховой организации в Украине. URL: <https://cyberlinka.ru>.

15. Байнарович Н.Н. Финансовое управление и финансовая устойчивость страховых компаний. URL: <https://abc.vvsu.ru>.

16. Худиев Н.Н. Совершенствование механизма налогообложения в страховых организациях. М.: Финансы, 2012. 287 с.

17. Закон Азербайджанской Республики «О страховании» от 5 января 1993 г. № 437.

18. Закон Азербайджанской Республики «О страховой деятельности» от 25 декабря 2007 г. № 519-IIIQ.

19. Закон Азербайджанской Республики «Об обязательном страховании» от 24 июня 2011 г. № 165-IVQ.

20. Закон Азербайджанской Республики «О страховании от безработицы» от 30 июня 2017 г. № 765-VQ.

21. Стратегические дорожные карты по развитию финансовых услуг в Азербайджанской Республике: Указ Президента Азербайджанской Республики от 6 декабря 2016 г.

ОСОБЛИВОСТІ БАНКІВСЬКИХ ІННОВАЦІЙ FEATURES OF BANKING INNOVATIONS

У статті узагальнено теоретичні основи банківських інновацій, визначено їхні особливості, наведено класифікацію банківських інновацій та узагальнено принципи впровадження інноваційної політики банків.

Ключові слова: інновація, інноваційний процес, банківська система, банківська установа, інноваційні банківські продукти та послуги, особливості банківських інновацій, інноваційна політика комерційного банку, конкурентоспроможність банку.

В статті обобщены теоретические основы банковских инноваций, определены их особенности, приведена классификация банковских инноваций и обобщены принципы внедрения инновационной политики банков.

Ключевые слова: инновация, инновационный процесс, банковская система, банковское учреждение, инновационные банковские продукты и услуги, особенности банковских инноваций, инновационная политика коммерческого банка, конкурентоспособность банка.

The article summarizes the theoretical foundations of banking innovations, identifies their features, classifies banking innovations and summarizes the principles for introducing innovative policy of banks.

Key words: innovation, innovation process, banking system, banking institution, innovative banking products and services, features of banking innovations, innovative policy of a commercial bank, competitiveness of a bank.

УДК 336.7

Іванов С.В.

член-кореспондент
Національної академії наук України,
д.е.н., професор, завідувач кафедри
фінансів та маркетингу
Придніпровська державна академія
будівництва та архітектури

Постановка проблеми. Сьогодні в банківській сфері загострюється необхідність активного впровадження інноваційних банківських продуктів і послуг, адже в умовах нестабільної економіки і політичної ситуації в державі залучення ще більшої кількості клієнтів постає основним завданням для банків. Відповідно, банківські інновації не лише дають змогу залучити клієнтів, вони також підвищують рівень конкурентоспроможності банку, виділяють його з-поміж інших банків, сприяють задоволенню потреб клієнтів, що швидко змінюються під впливом науково-технічного прогресу, а також відображають рівень інтелектуального потенціалу персоналу банку, можливості розроблення інноваційних банківських продуктів та послуг, збільшують рівень прибутку.

Водночас інновації є складним об'єктом стратегічного управління, що потребує планомірного

та ефективного управління інноваційною діяльністю банку з урахуванням закономірностей її розвитку.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Розгляду особливостей і переваг банківських інновацій присвячено дослідження значної кількості вітчизняних економістів, зокрема: С. Афоніна, І. Балабанова, В. Бехделева, В. Бодаковського, В. Боровкова, Л. Братків, О. Гончарук, М. Дзямулича, С. Єгоричева, С. Князь, О. Лаврушина, О. Мошенець, Т. Неклюдова, А. Несторук, Н. Савинської, І. Сидорук, В. Сизоненко, В. Ткачук, А. Тимченко, Н. Чижа, Т. Юхименко, С. Яковенко, О. Якушевої.

Проте спектр інноваційних продуктів постійно оновлюється, що потребує регулярного моніторингу структури клієнтської бази, вивчення потреб населення у банківських продуктах, аналізу провідного зарубіжного досвіду в контексті можливостей його впровадження в Україні. В умовах економічної