

Granovs'ka I. V.

Pereyaslav-Khmelnytsky Hryhoriy Skovoroda State Pedagogical University

TAX DISPOSAL OF UNIVERSAL TAX PAYERS

Summary

The theoretical bases of the single tax, the simplified taxation system are investigated in the article. Groups of single tax payers are summarized according to the changes that have taken place. Accordingly, as in any economic activity between entities arise indebtedness, in the tax system, respectively, the tax debts of taxpayers before the state and therefore the ability to write off such debts in favor of the payer.

Key words: single tax, simplified tax system, tax debt, single tax payers, single tax debt.

УДК 334.716:330.131

Гриценко А. В.

Національна академія управління

УДОСКОНАЛЕННЯ РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТУ ПІД ЧАС ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ

У статті представлено нормативні заходи з управління ризиком страхових компаній за різновидами з метою забезпечення їхньої фінансової стійкості та платоспроможності на постійній основі. Наведено переваги взаємодії страхових компаній на фінансових ринках відповідно до процесів розгляду динамічних статистичних змін, вивчення взаємодій суб'єктів на ринку, аспектів діяльності страховиків та розгляду показників конкурентоспроможності. Показано характеристики, базові пропозиції та поведінкові стратегії управління ризиком страховиків за різновидами, які формалізують відмінності поточного стану речей ризик-менеджменту страховиків щодо оцінки їхніх потенційних фінансових ризиків та окремих форм нестандартизованих ризиків, які виникають в ході здійснення профільної та фінансового-господарської діяльності.

Ключові слова: платоспроможність, нормативні заходи, базові пропозиції, поведінкові стратегії, управління ризиком страховиків, зовнішнє середовище.

Постановка проблеми. На даному етапі розвитку бізнес-середовища за обставин дисбалансу фінансової системи, що трапилось під час різкого розвитку середовища фінансових ринків, слід відзначити, що перш за все виникнення економічної глобалізації спричинила діяльність міжнародних комерційних структур, котрі за свій час набули стрімкого розвитку на ринках. Також вплинуло поширення самої економічної глобалізації, але у формі фінансової глобалізації. Ці чинники розглядаються з точки зору руху банківського капіталу та кошів, котрі циркулюють без обмежень на фінансових ринках. Постає необхідність обґрунтування актуалізованих засад управління ризиками страховиків та їх складу. Також потребують удосконалення методики підвищення платоспроможності страхових компаній за рахунок забезпечення та хеджування додаткових випадків підвидів ризиків що можуть виникати в ході здійснення операційної та фінансово-господарської діяльності.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Вагомий внесок у дослідження теоретико-методологічних засад управління фінансовими ризиками зробили такі вчені України та ближнього зарубіжжя, як, зокрема, І. Балабанов, Г. Башнянин, І. Бланк, А. Буренін, П. Буряк, В. Сінельник, В. Вітлінський, О. Вовчак, Т. Косова, Н. Ткаченко, Г. Козоріз, О. Копилук, П. Бондаренко, М. Лапуста, В. Лук'янова, Н. Машина, С. Наконечний, В. Пліса, А. Поддєрьогін, С. Реверчук, Н. Внукова, С. Бондаренко, О. Ястремський. Наукові засади ризик-менеджменту страховиків та інших фінансових посередників, напрацьовані цими науковцями, складають передумову і теоретико-методологічний базис сучасного ринку фінансових послуг.

У ході здійснення наукових досліджень провідних вітчизняних науковців проаналізовано актуальні питання управління страховими ризиками, особливостей стрес-тестування страхових компаній як інструмента діагностики їх фінансової стійкості, концепції комплексної системи ризик-менеджменту страховиків у забезпеченні їх довгострокової фінансової стійкості.

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми. Недостатньо дослідженими залишаються питання удосконалення ризик-менеджменту під час забезпечення фінансової стійкості страхової компанії. На нашу думку, ці питання потребують подальшого дослідження.

Мета статті полягає в удосконаленні нормативних підходів та поведінкових стратегій в рамках управління ризиків страхових компаній за дотримання високого рівня платоспроможності.

Виклад основного матеріалу дослідження. Розглянемо базові пропозиції та поведінкові стратегії страхових компаній (СК) в умовах взаємодії з різновидами ризиків у зовнішньому та внутрішньому середовищі їхнього оперативного функціонування, які отримані на основі аналізу методологічних аспектів підвищення платоспроможності СК.

На відміну від наявних підходів, подана автором концепція передбачає всебічне оперування заходами щодо вдосконалення ризик-менеджменту для протидії загрозам, що виникають за всіма видами діяльності (профільними та організаційно-фінансовими).

Кроки з удосконалення процесу управління ризиком відповідно до типів діяльності СК базуються на нижченаведених засадах та діють не тільки в рамках нормального розподілу ризику по ринку, але й у випадках повторного та евентар-

ного становища загроз для фінансової стійкості СК [3, с. 120].

Таким чином, засади управління ризиком СК включають:



Рис. 1. Переваги взаємодій страхових компаній на фінансових ринках

Джерело: складено автором на основі [4, с. 20]

– послідовні дії з покращення та вдосконалення наявних правил оброблення страхових продуктів та внутрішніх регламентованих процедур СК;

– поглиблену перевірку клієнтів та фінансових операцій СК з метою хеджування ризиків та можливості технологічної адаптації до зовнішнього середовища функціонування СК;

– розширення супутніх сервісів для якісної підготовки клієнта до страхової події як мотиватор психологічного особистого забезпечення та емоціонального спокою клієнта;

– вжиття на договірній основі превентивних заходів в ході прийняття на себе страхового ризику в умовах збільшення обсягів показників діяльності СК та розвитку за напрямками цільової аудиторії (передбачає навчально-профілактичні заходи на території корпоративних клієнтів, зокрема виробництв, технологічного циклу та огляду умов праці, зберігання матеріалів, майна);

– додаткове юридичне хеджування страхових операцій на основі побажань мінімізації ризику та врегулювання наслідків його настання в умовах конкретизації та перенавантаження потенціальної платоспроможності СК;

– удосконалення довірчих взаємовідносин між учасниками страхо-

Таблиця 1

Базові пропозиції та поведінкові стратегії управління ризиком СК за різновидами

Вид ризику	Поведінкові стратегії (за видами страхування щодо залучення/утримання обсягу клієнтського портфеля)		Рекомендації у практичному застосуванні
	базові	авторські	
Досліджувані види ризиків			
Внутрішній ризик СК	Дотримання регламентних процедур та інструкцій	Створення системи фінансової безпеки та послідконтролю	Запровадження нових структурних підрозділів для вивчення ризиків цього типу
Транзакційний ризик	Візування усіх операцій СК делегованим керівництвом	Поглиблена перевірка сутності економічної операції	Додаткове юридичне хеджування транзакцій згідно з раянжуванням небезпек
Ризик заможних клієнтів СК	Корегування заявлених тарифів відповідно до забаванок клієнта	Поглиблене вивчення клієнтських намірів та репутації	Аналіз мотивів співпраці та потенціалу такого клієнта за вибірковим принципом
За видами страхування			
Страхування КАСКО	Відповідність продукту	Технологічна карта адаптована	Розширення супутніх сервісів та варіації продукту
Страхування майна	Відповідність продукту	Мінімізація ризику	Розширення контролю за станом об'єкта
Страхування від нещасних випадків	Відповідність продукту	Аналіз супутніх ситуацій життєдіяльності клієнта	Орієнтація на результат залежно від сталості корпоративного клієнта
Страхування вантажів та багажу	Відповідність продукту	Фактори виконання умов узгодженості трансферу	Дослідження актуальних маршрутів для зони діяльності СК, аналіз логістики аудиторії
ОСЦПВ	Відповідність продукту	Передислокація часова	Прискорення проходження заявок
Медичне страхування	Відповідність продукту	Вивчення стилістики життєвого циклу клієнта	Посилення превентивних заходів в галузі страхового сегменту на мікрорівні
Страхування фінансових ризиків	Відповідність продукту	Детальний аналіз фінансового партнера та його діяльності	Посилення моніторингу в галузі кредитних ризиків на мікрорівні
Перестраховування	Відповідність продукту	Аналітика ринкової взаємодії та спорідненості СК	Удосконалення довірчих взаємовідносин між учасниками страхового ринку

Джерело: складено автором

вого ринку з метою кооперації та обміну досвідом в плані перехресних продаж та формування спільного переліку небажаних клієнтів [2, с. 57].

У ході вивчення функціонування ринків потрібно зазначити, що рівень фінансової глобалізації на світових фінансових ринках став складовою піднесення зовнішніх економічних взаємозв'язків між суб'єктами. За статистичними даними фінансових ринків, котрі провадять свою діяльність на міжнародних фінансових ринках, слід констатувати факт відділення та перетворення на незалежні структури таких систем, як позичковий ринок, ринок капіталу, фондовий ринок та ринок забезпечення страхування [1, с. 160].

На вищезазначені процеси відокремлення систем та становища на фінансовому ринку загалом безпосередньо вплинула взаємодія СК із зовнішнім середовищем, що завдяки широкому спектру свого функціонування обіймають різні види важливих підрозділів фінансового ринку, що слугує помічником для розширення їх економічної діяльності.

У процесі розгляду динамічних статистичних змін, вивчення взаємодій суб'єктів на ринку, діяльності СК та розгляду показників конкурентоспроможності на фінансових ринках пропонуємо розглянути рис. 1 для ознайомлення із взаємодією СК із зовнішнім середовищем та перевагами цієї форми діяльності.

Для більш ефективного сприйняття та застосування складових оптимізаційного менеджменту СК схематично зобразимо дані напрацювання в табл. 1.

Базові пропозиції та поведінкові стратегії управління ризиком СК за різновидами формалізують відмінності поточного стану речей ризик-менеджменту СК щодо оцінювання потенційних страхових ризиків та окремих форм нестандартизованих ризиків, які виникають в ході діяльності СК.

Обидві характеристики об'єднують такі авторські рекомендації, які дають змогу покращити платоспроможність СК за рахунок забезпечення та хеджування додаткових випадків підвидів ризиків, що можуть виникати в ході операційної та фінансово-господарської діяльності СК.

1) Принцип попередження загрози, що може виникнути та вплинути на фінансовий результат СК.

2) Ідентифікація обставин, що можуть вплинути на діяльність СК та порушити її платіжний баланс.

3) Принцип доповнення наявної загрози новими обставинами та фактажем, що теоретично може завдати шкоди внутрішнім бізнес-процесам СК та нефінансовим напрямам діяльності.

4) Диверсифікаційна норма портфеля, що не дає змогу похитнути платоспроможність СК залежно від настання певної частки прийнятих ризиків у реальному часі.

5) Очікувані сценарії розвитку подій всередині СК (непублічна інформація щодо технологічних процесів та нефінансових обставин у СК) та зовні (публічна інформація щодо показників діяльності СК) [5, с. 25].

Розглянуті порівняльні таблиці нормативних заходів з оптимізації щодо управління ризиком на мікро- та макрорівнях, що очікуються в ході здійснення основної діяльності СК на ринку, передбачають відхилення від стандартних підходів до оцінки ймовірності настання ризику за страховою операцією.

Більш детально розглянемо характеристику нормативних заходів з управління ризиком за різновидами у табл. 2.

Висновки. Отже, на нашу думку, започаткування вертикально інтегрованої організаційної структури у СК дасть змогу розширити послідовний контроль та альтернативні заходи управління ризи-

Таблиця 2

Нормативні заходи з управління ризиком СК за різновидами

Вид ризику	Нормативні (очікувані) заходи		Рекомендації у практичному застосуванні
	мікрорівень	макрорівень	
Досліджувані види ризиків			
Внутрішній ризик СК	Виділяється згідно із загальними засадами діяльності СК	Регламентовано регулятором в рамках нормативів діяльності	Регламентация безризикових заходів основної діяльності підрозділів СК на макрорівні
Транзакційний ризик	Оперативне погодження операції без аналізу наслідків	Регламентовано вимогами валютного контролю	Поглиблення дослідження траси платежу, детермінація потенційних загроз третіх осіб
Ризик заможних клієнтів СК	Індивідуальне погодження тарифу	Не регламентовано регулятором	Погодження умов обслуговування на тарифному комітеті СК з урахуванням додаткової оцінки потенційного ризику
За видами страхування			
Страхування КАСКО	За стандартами продукту	Прописано мінімальні франшизи	Розвиток продукту відповідно до стратегії СК
Страхування майна	За стандартами продукту	Не регламентується	Недопущення переоцінки майна з боку СК
Страхування від нещасних випадків	За стандартами продукту або за домовленості з клієнтом-роботодавцем	Узгоджено з роботодавцями в необхідних галузях економіки та виробництва	Пошук нових клієнтів за напрямками співпраці, а також відповідності техніки безпеки на виробництві та супутніх галузях
Страхування вантажів та багажу	За стандартами продукту	Прописано мінімальні франшизи	Недопущення переоцінки вантажу та багажу з боку СК; аналіз втрат логістики
ОСЦПВ	За стандартами продукту	За підтримки МТСБУ	Виключення зловживань агентами під час продажу полісів ОСЦПВ, їх суворий облік
Медичне страхування	Окремі стандартизовані програми страхування	Регламентовано регулятором	Збалансування частки медичного страхування у портфелі СК за високого рівня ризику
Страхування фінансових ризиків	За домовленості з клієнтом через високу ймовірність настання	Відповідно до законодавчих нормативів діяльності СК	Цей вид страхування має найбільший рівень ризику та повинен бути хеджований перш за все

Джерело: [2]

ком, що будуть делеговані різним відповідальним посадовим особам. Позиції стосовно можливості одноосібного контролю та раціонального розподілу завдань щодо оцінки та контролінгу ризику є нездійсненними, оскільки раціональність і аналітичне забезпечення одного підрозділу СК недостатньо продуктивно, в результаті чого топ-менеджмент СК буде в змозі приймати обґрунтовані рішення лише до окремого моменту.

В рамках статті представлено нормативні заходи з управління ризиком страхових компаній за різновидами з метою забезпечення їхньої фінансової стійкості та платоспроможності на постійній основі. Приведено переваги взаємодії страхових компаній на фінансових ринках відповідно до процесів розгляду динамічних статистичних змін, вивчення взаємодій суб'єктів на ринку, аспектів діяльності страховиків та розгляду показників конкурентоспроможності.

Список використаних джерел:

1. Бондаренко П. Управління страховими ризиками. Вісник соціально-економічних досліджень. 2011. № 2(42). С. 158-162.
2. Внукова Н., Смоляк В., Ачкасова С. Особливості стрес-тестування страхових компаній. Вісник КНУ імені Т. Шевченка. Економіка. 2009. Вип. 114. С. 56-60.
3. Косова Т. Стрес-тестування як інструмент діагностики фінансової стійкості банків, страхових компаній і підприємств. Торгівля і ринок України. 2011. Вип. 31. Т. 2. С. 243-251.
4. Науменкова С., Міщенко С. Стрес-тестування як інструмент діагностики фінансової стійкості банків. Вісник НБУ. 2008. № 5. С. 18-23.
5. Сінельнік В. Концепція комплексної системи ризик-менеджменту страхових компаній у забезпеченні їх довгострокової фінансової стійкості. Економіка. Фінанси. Право. 2014. № 11. С. 24-27.
6. Тлуста Г. Стрес-тестування в системі ризик-менеджменту страхових компаній. Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. 2013. Вип. 135. С. 43-46.
7. Ткаченко Н., Мороз І. Фінансова стійкість страхової компанії і франшиза: зв'язок понять. Financial Space: The International Scientific And Practical Journal. 2012. № 3(7). С. 31-37.
8. Шірінян Л. Фінансова надійність і фінансова стійкість страховиків. Актуальні проблеми економіки. 2007. № 9(75). С. 173-178.

Гриценко А. В.

Национальная академия управления

УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА ПРИ ОБЕСПЕЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Резюме

В статье представлены нормативные меры по управлению риском страховых компаний по разновидностям с целью обеспечения их финансовой устойчивости и платежеспособности на постоянной основе. Приведены преимущества взаимодействия страховых компаний на финансовых рынках в соответствии с процессами рассмотрения динамических статистических изменений, изучения взаимодействий субъектов на рынке, аспектов деятельности страховщиков и рассмотрения показателей конкурентоспособности. Показаны характеристики, базовые предложения и поведенческие стратегии управления риском страховщиков по разновидностям, которые формализуют различия текущего состояния дел риск-менеджмента страховщиков по оценке потенциальных их финансовых рисков и отдельных форм нестандартизированных рисков, возникающих в ходе профильной и финансово-хозяйственной деятельности.

Ключевые слова: платежеспособность, нормативные меры, базовые предложения, поведенческие стратегии, управление риском страховщиков, внешняя среда.

Grytsenko A. V.

National Academy of Management

INSURANCE COMPANY'S RISK-MANAGEMENT IMPROVEMENT IN ORDER TO SUPPLY THE FINANCIAL SUSTAINABILITY CAPACITY

Summary

The article researches the normative measures of insurance companies' risk management by types in order to ensure their financial sustainability and solvency on an ongoing basis. The advantages of insurers' interaction in financial markets in accordance with the processes of considering dynamic statistical changes and aspects of insurers' activity as consideration of indicators of competitiveness were presented. The characteristics and basic propositions among behavioral strategies of insurers' risk management, which formalize the differences between the current state of affairs risk management of insurers regarding the assessment of their potential financial risks and certain forms of non-standardized risks that arise during profile and financial-economic activity, were shown.

Key words: solvency, regulatory measures, basic proposals, behavioral strategies, insurer risk management, external environment.