

УДК 368

СУТНІСТЬ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ТА ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ СТРАХОВИКА

Студ. О.О.Іщук, гр. МгФМ-17

Науковий керівник доц. Н.В.Цимбаленко

Київський національний університет технологій та дизайну

Мета і завдання. Метою є розвиток теоретичних основ дослідження сутності понять «фінансова стійкість» та «платоспроможність» страховика. Досягнення зазначеної мети передбачає виконання таких завдань: аналіз визначення понять фінансової стійкості та платоспроможності, виявлення їх характерних особливостей і, на цій основі, формування власних визначень.

Об'єкт та предмет дослідження. Об'єктом дослідження виступає фінансова стійкість та платоспроможність страхових компаній. Предметом дослідження є теоретичні аспекти дослідження фінансової стійкості та платоспроможності страховика.

Методи та засоби дослідження. Методологією дослідження становить застосування наукових методів як: аналізу і синтезу, індукції та дедукції, порівняння та узагальнення.

Наукова новизна та практичне значення отриманих результатів полягає в уточненні теоретичних положень дослідження фінансової стійкості та платоспроможності страховика.

Результати дослідження. Проблеми фінансової стійкості відносяться до числа найбільш важливих не тільки фінансових, але й загальноекономічних проблем.

У вітчизняній науковій літературі відсутнє єдине трактування понять «фінансова стійкість» та «платоспроможність», оскільки кожен науковець трактує їх по-різному (табл. 1, табл. 2).

Таблиця 1– Визначення сутності поняття «фінансова стійкість страховика» різними авторами

Автор	Поняття «фінансова стійкість страховика»
Олійник В.М. [1,с.151]	«... такий стан та якість фінансових ресурсів страхової компанії, за якого вона залишається платоспроможною та здатною у повному обсязі та своєчасно виконувати всі взяті на себе зобов'язання в умовах негативного впливу екзогенних та ендогенних факторів економічного середовища та забезпечувати відновлення своїх фінансових показників до необхідного рівня в разі дії негативних чинників»
Єрмошенко А.М. [2,с. 50]	Ототожнює фінансову стійкість та фінансову безпеку страховика, визначає як такий стан його фінансів, що «...характеризується збалансованістю фінансових показників та інструментів, стійкістю до внутрішніх і зовнішніх загроз, дозволяє йому своєчасно та у повному обсязі виконувати взяті на себе зобов'язання, а також забезпечує ефективний розвиток страхової компанії»
Бутиріна В.М. [3, с.25]	«...динамічний процес організації її фінансових ресурсів на основі адаптації компанії до змін зовнішніх і внутрішніх умов функціонування з метою підвищення ефективності її діяльності та дотримуючись перспективних напрямів подальшого розвитку»
Горбач Л.М. [4, с. 431, 437]	«Фінансова надійність (стійкість) – постійна збалансованість, або перевищення доходів над витратами страховика загалом по страховому фонду»
Внукова Н.М. [5, с.23]	«Фінансова надійність (стійкість) – це його здатність виконати страхові зобов'язання, які прийняті за договорами страхування та перестрахування внаслідок впливу несприятливих чинників»

Узагальнення визначень, наведених у табл. 1 дозволило запропонувати власне визначення фінансової стійкості страховика – це такий стан, який досягається завдяки постійному процесу підтримки фінансових ресурсів у платоспроможному стані (коли



компанія здатна виконати і погасити свої страхові зобов'язання і за необхідності виконати перестраховання).

Як вже зазначалось, платоспроможність є невід'ємною частиною і умовою забезпечення фінансової стійкості. Визначення даного поняття, запропоновані вітчизняними науковцями, наведено у табл. 2.

Таблиця 2 – Визначення сутності поняття «платоспроможність страховика» різними авторами

Автор	Поняття «платоспроможність страховика»
Приходько В.С [6, с.101].	«...це його здатність своєчасно в повному обсязі виконати свої фінансові зобов'язання (передусім страхові) за рахунок достатньої суми ліквідних активів»
Ненно І. М [7, с. 261]	«...це основна ознака фінансової стійкості страховиків, специфіка якої проявляється в особливостях формування зобов'язань і ресурсів для їх виконання»
Олійник І.А. [8, с.19]	«...вартість активів страхової компанії, що перевищує вартість її зобов'язань або дорівнює їй»
Архипов А.П. [9, с.110]	«...важливий показник надійності страхової компанії, її фінансової стійкості»

Результатом узагальнення підходів науковців до визначення поняття платоспроможності страховика стало формування власного визначення, а саме: платоспроможність страховика – це та кількість фінансових ресурсів, якої достатньо для погашення своїх зобов'язань в повному обсязі у будь-який момент часу.

Висновки. Фінансова стійкість та платоспроможність – це показники, які тісно взаємопов'язані між собою, але відрізняються за значенням. Головною відмінністю цих понять є те, що платоспроможність є критерієм оцінки фінансового стану компанії в короткотерміновій перспективі, а фінансова стійкість – у довготерміновій.

Ключові слова: платоспроможність, фінансова стійкість, страховик.

ЛІТЕРАТУРА

1. Олійник В. М. Поняття фінансової стійкості страхової компанії та елементів впливу на неї [Електронний ресурс] / В. М. Олійник, Є. К. Бондаренко // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. - 2014. - Вип. 39. - С. 149-157. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/pprbsu_2014_39_18
2. Єрмошенко А.М. Визначення поняття фінансової безпеки страховика та її категорій / А.М. Єрмошенко // Актуальні проблеми економіки. – 2004. – № 4. – С. 46–51
3. Бутиріна В. М. Концептуальні основи фінансової стійкості страхових організацій / В. М. Бутиріна // Ученые записки Таврического национального университета им. В. И. Вернадского. Сер. : Экономика и управление. - 2013. - Т. 26, № 1. - С. 20-26. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/UZTNU_econ_2013_26_1_5
4. Горбач Л.М. Страхування / Л.М. Горбач, О.Б. Каун. – К. : Вид-во "Кондор", 2010. – 520 с.
5. Внукова Н.Н. Моделирование прямого государственного регулирования развития страхового рынка Украины / Н.Н. Внукова // Страховое дело. – 2010. – № 3. – С. 21-27.
6. Приходько В.С. Бухгалтерський облік страхової діяльності : Навчальний посібник. – 2-ге видання, доповнене й перероблене. – Київ: Лібра, 2002.
7. Ненно І. Економічна сутність фінансової стійкості страхових компаній / І. Ненно, А. Зубаль // Вісник Донбаської державної машинобудівної академії. – 2012. – № 4 (9). – С. 260–263.
8. Олійник І.А. Платоспроможність страхової компанії: сутність та значення / І.А. Олійник // Вісник ХНУ. Серія «Економічні науки». - 2008. - № 4. - Т. 3. - С. 18-21
9. Архипов А.П., Гомелля В.Б., Туленты Д.С. Страхование. современный курс: Учебник/Под ред. Е.В. Коломина. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 416 с: ил.