

Економічні науки

УДК 368

Сипало Микола Борисович

студент магістратури

Університету митної справи та фінансів

Сыпало Николай Борисович

студент магистратуры

Университета таможенного дела и финансов

Sipalo Nikolai

Student of the Magistracy of the

University of Customs and Finance

Науковий керівник:

Гордієнко Володимир Олександрович

кандидат економічних наук, доцент

Університет митної справи та фінансів

Научный руководитель:

Гордиенко Владимир Александрович

кандидат экономических наук, доцент

Университет таможенного дела и финансов

Scientific supervisor:

Gordienko Volodymyr

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

University of Customs and Finance

УПРАВЛІННЯ ВИТРАТАМИ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ
УПРАВЛЕНИЕ ЗАТРАТАМИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ
MANAGEMENT OF EXPENSES OF THE INSURANCE COMPANY

Анотація. Обґрунтовано теоретичні та методологічні основи управління витратами від основної діяльності страхових компаній.

В роботі розкрито економічну сутність витрат від основної діяльності страхових компаній здійснено їх класифікацію, визначено основні фактори формування витрат та механізм управління ними.

До основних результатів дослідження належать: розкриття основної сутності витрат від основної діяльності з врахуванням специфіки страхової діяльності; визначено необхідність механізму управління витратами в страховій компанії.

Ключові слова: витрати страхової компанії, собівартість страхових продуктів механізм управління витратами.

Аннотация. Обоснованы теоретические и методологические основы управления затратами от основной деятельности страховых компаний.

В работе раскрыта экономическая сущность расходов от основной деятельности страховых компаний осуществлена их классификация, определены основные факторы формирования затрат и механизм управления ими.

К основным результатам исследования относятся: раскрытие основной сущности расходов от основной деятельности с учетом специфики страховой деятельности; определена необходимость механизма управления затратами в страховой компании.

Ключевые слова: расходы страховой компании, себестоимость страховых продуктов механизм управления затратами.

Summary. The theoretical and methodological bases of cost management from the main activity of insurance companies are substantiated.

The paper reveals the economic essence of expenses from the main activities of insurance companies, their classification, their main factors of cost formation and their management mechanism.

The main results of the study include: disclosure of the main nature of the costs of the main activities, taking into account the specifics of insurance activities; The need for a cost management mechanism in an insurance company is determined.

Key words: *costs of the insurance company, cost of insurance products, cost management mechanism.*

Постановка проблеми. Необхідність економічного зростання визначає розвиток сучасного фінансового ринку як основу стабільного стану країни. На українському ринку фінансових послуг страхування є одним із перспективних сегментів. За даними Національної комісії з державного регулювання ринків фінансових послуг, сьогодні лідируючі позиції зайняті страховими організаціями, які поступаються лише банківському сектору.

Страхування є способом захисту майнових інтересів громадян та підприємств. Особливо його роль у ринковій економіці зростає. Кожна бізнес-одиниця повинна знати, як зменшити ризик свого бізнесу. У той же час, страхова діяльність є своєрідним підприємництвом, тому необхідно вивчити питання формування доходів та витрат страхових компаній.

Проте, страхові компанії не провели комплексних досліджень щодо управління витратами. Тому однією із умов для подальшого розвитку страхових компаній є визначення механізму управління витратами.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. В спеціальній літературі досліджуються особливості формування витрат страхових компаній. Цим питанням присвячені праці українських вчених: В. Бабко, В. Базилевича, І. Бланка, А. Бушанського, Н. Внукової, О. Гаманкової, Л. Горбач,

О.Залетова, О. Заруби, М. Клапківа, О. Огаренко, С. Осадця, В. Фурмана, Я. Шумелди, зарубіжних вчених: І.Балабанова, З.Боді, Є.Брігхема, А.Вагнера, Т. Гварліані, Ж. Леммера, Є. Коломіна, М. Федотової, Дж. К. Ван Хорна та інших.

Водночас, в Україні ще недостатньо проведено досліджень щодо формування витрат страхових компаній за умов розвитку ринкової економіки. Бракує наукових та практичних напрацювань щодо оптимізації структури страхового портфелю українських страхових компаній.

Формулювання цілей статті (постановка завдання): дослідження механізму управління витратами страхової компанії.

Виклад основного матеріалу. Отже під витратами слід розуміти зменшення економічних вигод у вигляді вибуття активів чи збільшення зобов'язань, яке зумовлює скорочення власного капіталу. При цьому, витрати характеризують у грошовій, матеріальній і нематеріальній формах вартісну оцінку операційної, інвестиційної та фінансової видів діяльності.

Витрати страховика пов'язані з двоїстим характером його діяльності, яка передбачає проведення власне страхування (страхових операцій) і виконання страховиком ролі активного інвестора, тобто інвестування і розміщення тимчасово вільних коштів страхових резервів та власних коштів [1].

Витрати страхової компанії відображають використання нею коштів для забезпечення своєї діяльності і визначають два взаємопов'язані процеси:

- виконання зобов'язань перед страхувальниками;
- фінансування діяльності страхової компанії.

Страхові витрати діляться за економічним змістом на такі основні групи:

Витрати на страхові виплати покривають більшу частину витрат страховика і залежать від багатьох факторів, в тому числі ймовірності

настання страхового випадку, суми страхового випадку та суми боргу страхування. Витрати, зазначені для видів страхування в конкретній галузі (види ризику, страхування об'єкта, району, віку застрахованого і т.д.) не сильно відрізняються від тих, страхової компанії регіону і тому практично не впливають.

Витрати, які пов'язані з страховою діяльністю, включають витрати, пов'язані з укладанням та утриманням договорів страхування, тобто фінансово-господарської діяльності страховика. На ці витрати впливають багато факторів і постійно розвиваються. Тому неможливо розробити стандарти для цих витрат, але ви можете розробити загальні рекомендації щодо їх обмеження та оптимізації. Ці витрати, дозволяють визначити суму страхових тарифів. Через їх оптимізацію, економічне та ефективне використання коштів, скорочення стандартів використання тощо, тому можна зменшити витрати на страхові послуги.

Витрати на фінансування запобіжних заходів визначається страховою компанією відповідно до зобов'язань взятих на себе, розмір яких встановлюється фінансовим департаментом страховика.

Витрати на здійснення інвестиційної діяльності є незначними та пов'язана з обслуговуванням розміщення страхових резервів та тимчасових фондів страховика.

Витрати на страхові виплати, на ведення страхової справи, на фінансування превентивних заходів складують собівартість страхової послуги.

Собівартість страхових операцій – є складною концепцією, яка має свою специфіку в порівнянні з іншими секторами економіки. Ми знаємо, що оборот коштів страховика має ризиковий (ймовірнісний) характер. Якщо інша компанія отримує певний дохід для продажу нерухомості та несе певні витрати, страховик, взявши на себе зобов'язання по страхуванню з цього договору, лише знає, скільки це коштує (це або сума

цього договору, або набагато більша сума) оплата страхової компенсації включає). У цьому сенсі вартість страхових операцій може бути виражена в широкому і вузькому сенсі.

Собівартість страхової послуги у широкому розумінні – це сума валових витрат страховика на надання страхових виплат, як прямих (страхові виплати та операційні витрати), так і викликаних потребою забезпечити фінансової стійкості страхового бізнесу (формування вільних резервів і запасних фондів).

Собівартість у вузькому розумінні – це лише витрати страхової компанії на здійснення своєї діяльності.

Управління витратами – це складний, багатоаспектний та динамічний процес, що включає в себе управлінські дії, метою яких є досягнення високого економічного результату функціонування страхової компанії. Воно передбачає створення єдиної, чітко й безперервно функціонуючої системи з певними цільовими установками й взаємопов’язаними елементами.

Констатовано, що при розробці механізму управління витратами необхідно покладатися на такі положення: аналіз ефективності витрат, що передбачає ретельне вивчення впливу багато чисельних факторів, що впливають один на одного і що впливають в умовах змінного зовнішнього середовища; традиційні методи оптимізації; потрібний механізм, що дозволяє суб’єктові управління оцінювати конкретну ситуацію і порівнювати її з певним еталоном, для визначення напрямлення дії, що управляє; такий механізм може бути заснований на моделях, що показують взаємодію поточних витрат і основних чинників, що впливають на них; моделі мають бути універсальними, причому, не лише в сенсі використання їх в різних страхових організацій без якої-небудь адаптації, але і в сенсі організації різних підходів до завдання переліку початкових і результатних даних і однотипного вирішення поставленої проблеми.

Практичне застосування існуючих методів обліку витрат, таких, як: стандарт – костинг, директ – костинг, таргет – і кайзер – костинги, – дає змогу точніше визначати й оцінювати витрати й фінансові результати під час здійснення операцій на страхової компанії. В той же час, кожен метод має як переваги, так і недоліки, на які обов'язково треба звертати увагу в процесі прийняття рішення щодо їх впровадження на страхової компанії. В умовах ринкової системи особливої актуальності в управлінні витратами набуває вирішення таких завдань, як: врахування інтересів всіх учасників бізнесу, розширення горизонтів та глибини аналізу, можливість оцінки та моделювання операційних ризиків тощо.

Висновки та перспективи подальших досліджень. Тому розробка ефективної системи управління витратами знижує можливість негативного впливу випадкових явищ на діяльність страхової компанії дозволяє вчасно передбачити дію негативних заходів та розробити упереджуючі заходи по зниженню їх впливу на витрати.

Література

1. Вовчак, Ольга Дмитрівна. Страхова справа: підручник / О.Д. Вовчак. - К.: Знання, 2011. – 391 с.
2. Методи управління витратами [Електронний ресурс] // "Управління витратами" сосницький сільськогосподарський технікум бухгалтерського обліку. – 2014. – Режим доступу: <https://stbouv.wordpress.com/2014/12/12/методи-управління-витратами/>
3. Чернова Г. В. Страхование и управление рисками : учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.] ; под ред. Г. В. Черновой. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 767 с. — (Серия: Бакалавр. Академический курс).
4. Хоминич И. П. Организация страхового дела : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П.

Хоминич, Е. В. Дик.. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 231 с. —
(Серия : Бакалавр. Прикладной курс)