

Бондаренко Павло Валерійович
ст.викладач кафедри ФМіФР
Одеський національний економічний університет (Україна)
Щур Вікторія Василівна
студентка групи 41 ФФБС
Одеський національний економічний університет (Україна)

ЕКОНОМІЧНА СУТНІСТЬ ДЕФІНІЦІЇ «ФІНАНСОВА СТІЙКІСТЬ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ»

JEL classification: G220; G320

Фінансова стійкість зазвичай визначається за абсолютними значеннями коефіцієнтів - показників стану компанії та їх порівняння із загальноприйнятими нормативами. Проте стани, охарактеризовані таким чином, не дають достовірної картини ймовірної зміни статусу страховика в результаті зміни значення фактору, що впливає на його фінансовий стан.

Таблиця 1

Визначення категорії "фінансова стійкість страховика"

Автор	Фінансова стійкість страховика - це...
І. С. Іванюк	... економічна категорія, що характеризує такий стан його фінансових ресурсів, їх розподілу і використання, за якого страхова компанія залишається платоспроможною і здатною своєчасно й у повному обсязі виконати свої фінансові зобов'язання перед страхувальниками в умовах негативного впливу зовнішніх чинників, спричинених зміною параметрів середовища, в якому вона перебуває, і/або внутрішніх чинників, викликаних реалізацією одного або низки ризиків страховика.
Л. В. Шірінян	... здатність підприємства зберігати або відновлювати початковий (або близький до нього) стан чи поліпшувати цей стан при зміні зовнішніх та/або внутрішніх параметрів (факторів) впливу на фінансові потоки.
Т. О. Федорова	... такий стан фінансових ресурсів організації, за якого вона здатна своєчасно і в передбаченому обсязі виконувати взяті на себе поточні та майбутні фінансові зобов'язання перед усіма суб'єктами за рахунок власних і залучених коштів.
Л. А. Орланюк-Малицька	... відповідність кількості та якості ресурсів величині та структурі прийнятого страхового ризику, що, водночас, означає можливість виконання зобов'язань страховика перед страхувальниками.
С. В. Науменкова	... певний стан фінансових ресурсів, який забезпечує платоспроможність та подальший розвиток страхової організації.
Н. В. Кириллова	... здатність забезпечувати свої зобов'язання відносно усіх суб'єктів ринку, адаптуватися до мінливого економічного середовища, реалізуватися як страховик у ринковій економіці.
А. В. Палкин	... система, що адаптується до змін зовнішнього середовища і має дві ознаки: платоспроможність, тобто можливість розрахуватися за своїми зобов'язаннями, та наявність фінансових ресурсів для розвитку, щоб відповідати можливим змінам зовнішніх умов.

Джерело: розроблено автором згідно [1]

Водночас існує позиція, згідно з якою науковці ототожнюють ці терміни, а інші вважають, що фінансова стійкість є «частковим проявом фінансової надійності страховика»

або характеристикою терміну «надійність». Існує також точка зору, прихильники якої заперечують згаданий підхід і визнають фінансову надійність похідною від категорії «фінансова стійкість». [1]

Фінансова надійність страхових компаній також визначається як «здатність виконувати зобов'язання, прийняті за всіма укладеними договорами страхування». Г.В. Чернова підтримує останнє тлумачення і наголошує на здатності виконувати «страхові зобов'язання» [1].

Таблиця 2

Порівняльний аналіз категорій «фінансова стійкість» та «фінансова надійність»

Автор	Фінансова стійкість	Фінансова надійність
Н. В. Ткаченко	Фінансова стійкість - це постійне балансування перевищення доходів над витратами по страховому фонду, який формується шляхом сплати страховальниками страхових премій.	Фінансова надійність - це можливість виконати взяті на себе зобов'язання впродовж їх існування.
В. О. Безугла	Фінансова стійкість - це постійна перевага доходів над витратами в межах розрахунків за страховим фондом, яка забезпечується платоспроможністю страховика.	Фінансова надійність - це спроможність страховика виконати страхові зобов'язання, прийняті за договором страхування та перестрахування у випадку впливу несприятливих чинників.
Л. В. Шірінян	Фінансова стійкість - це здатність підприємства зберігати або відновлювати початковий (або близький до нього) стан чи поліпшувати цей стан при зміні зовнішніх та/або внутрішніх параметрів (факторів) впливу на фінансові потоки.	Фінансова надійність - це постійне в часі співвідношення між залученим і власним капіталом.
Л. М. Горбач	Фінансова надійність (стійкість) - постійна збалансованість, або перевищення доходів над витратами страховика загалом по страховому фонду.	
Н. М. Внукова	Фінансова надійність (стійкість) - це його здатність виконати страхові зобов'язання, які прийняті за договорами страхування та перестрахування внаслідок впливу несприятливих чинників.	

Джерело: розроблено автором згідно [2]

У сучасній економічній літературі існує нечіткість і різноманітність у визначенні поняття «фінансова стійкість». По-перше, фінансова стабільність (стійкість) вважається станом; по-друге, як адаптація страховика до змін зовнішнього середовища. Проте фінансова стійкість страховика повинна характеризуватися здатністю сприятливо реагувати на зміни економічної ситуації.

Література:

1. Олійник В. М., Бондаренко Є. К. Поняття фінансової стійкості страхової компанії та елементів впливу на неї. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України*. 2014. Випуск 39. с.149–157.

2. Бондаренко П. В., Соловійова В. В. Фінансова надійність страховика в умовах ризикових ситуацій. Збірник XXI міжнародної науково-практичної конференції «Наукові проблеми господарювання на макро-, мезо- та мікроекономічному рівнях» 26-27 квітня. 2023. Одеса. ОНЕУ.