УДК [368:336.6]-026.16(477)

Соболь Р.Г.,

Харьковский региональный институт государственного управления
Национальной академии государственного управления при Президенте Украины;
доцент кафедры экономической теории и финансов;
кандидат наук по государственному управлению; доцент (Украина, г. Харьков)

КОНЦЕПЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТЬЮ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В УКРАИНЕ

В статье проводится анализ причин, которые влияют на снижение финансовой активности страховщика, предложена концепция управления финансовой стабильностью страховых организаций в Украине. Рассмотрен характер деятельности страховой организации, который будет отвечать среде, когда страховщик реализует нужную на данном рынке услугу и при этом результат его деятельности будет отвечать целям руководства. Делается вывод о том, что организация управления финансовой стабильностью в страховых организациях в Украине поможет укрепить уровень их финансового состояния, создать эффективную подпочву для системы мероприятий антикризисной политики управления страховщиком в сложных условиях периода рыночной трансформации экономического механизма Украины.

Ключевые слова: финансовая деятельность страховщика, методология управления, регулирование страховых услуг, рыночная инфраструктура.

I. Постановка проблемы

Основной проблемой для любой страховой организации в условиях рыночной среды является проблема выживания и обеспечения непрерывности развития. Эта проблема разрешается разными организациями по-своему, но в основе ее лежит кропотливая и трудоемкая работа по созданию и реализации конкретных преимуществ.

Содержание и организацию этой работы раскрывает концепция стратегического менеджмента. Суть этой концепции заключается в ответе на вопрос: «Как нужно осуществлять управление страховщиком в условиях динамической, переменной и неопределенной среды?».

Ответ на этот вопрос включает не только необходимость проведения анализа и оценки — среду и прогнозирование того, как оно будет изменяться во времени, но и создание такой системы управления, которое бы постоянно поддерживало соответствие между средой, характером и результатами деятельности страховой организации. Ключевым элементом этой

системы является подсистема управления финансовой стабильностью страховой организации.

II. Анализ последних исследований и публикаций

Вопросы управления финансовой стабильностью страховщиков исследовали как зарубежные ученые М. Гольцберг, С. Журавин, Г. Фидельман, Л. Хасанбек, так и отечественные авторы В. Бабенко, С. Осадець, В. Базилевич, О. Филонюк.

Уделяя надлежащее внимание их практической и научной деятельности, следует отметить, что все работы сконцентрированы главным образом на недостатках в отрасли управления финансовой стабильностью страховых организаций.

Не рассматриваются такой важный вопрос, как методология разработки концепции управления финансовой стабильностью страховщиков.

III. Формулирование целей статьи

Целью работы является анализ причин, которые влияют на снижение финансовой активности страховщика, предложена концепция управления финансовой стабильностью страховых организаций в Украине.

IV. Изложение основного материала исследования

Страховая организация действует на определенном рынке (страховому), реализует определенный товар (страховую услугу) с определенными расходами, что зависит от ее потенциала (научно-технического, организационного, экономического) [3].

Характер деятельности страховой организации будет отвечать среде, когда страховщик реализует нужную на данном рынке услугу и при этом результат его деятельности будет отвечать целям руководства. Это состояние обеспечивается качественным и своевременным выполнением всех управленческих функций — прогнозирования планирования, организации, мотивации, координации и контроля, а также соответствующим уровнем составляющих потенциала: квалификации специалистов, материально-технической базы, технологии страхования.

В случае нарушения соответствия ожидаемый результат не будет достигаться и, соответственно, страховая организация будет нести убытки, как материальные, так и в виде снижения доверия к ней.

Причины, которые предопределяют несоответствие, могут быть разнообразными, но все они разделяются на две группы — текущие и стратегические [4].

К текущим причинам нужно отнести все те, которые влияют на снижение экономичности страховой услуги и продвижение ее на рынок (плохая организация рекламы, недостаточное использование потенциала, снижения качества в результате организационных проблем и тому подобное).

К стратегическим причинам относят те, которые влияют на достижение целей страховой организаций: ошибку в определении платежеспособного спроса, ошибку в выборе уровня характеристик страховой услуги, ошибочное избрание времени выхода страховой услуги на рынок и тому подобное.

Текущие несоответствия устраняются средствами оперативного управления.

Стратегическое несоответствие может быть устранено с помощью таких действий, как коррекция или изменение целей страховой организации, осуществление диверсификации, создание новых организационных форм управления и так далее.

Главное место в системе антикризисного управления страховщиком принадлежит широкому использованию механизмов финансовой стабилизации [1]. Успешное применение этих механизмов дает возможность ликвидировать последствия кризиса и ускорить темпы экономического развития.

Финансовая стабильность в условиях кризисной ситуации включает ряд этапов:

1. Возобновление платежеспособности страховщика за счет осуществления ряда безотлагательных финансовых мероприятий и проявление причин, которые генерируют неплатежеспособность.

2. Возобновление финансовой стабильности к безопасному уровню и определение путей ее укрепления за счет использования тактических механизмов финансовой стабилизации.

3. Изменение финансовой стратегии с целью ускорения экономического роста.

Наибольшее внимание в системе мероприятий, направленных на финансовую стабилизацию в условиях кризисной ситуации, следует уделить этапу возобновления и укрепления уровня финансовой стабильности страховой организации — залога устранения неплатежеспособности и фундаментальной основы финансовой стратегии на ускорение экономического роста.

Различают статическую и динамическую финансовую стойкость страховых организаций [3].

Первую отождествляют с покоем, пассивностью, вторую — со стабильным развитием страховщика.

На наш взгляд, наивысшей формой стабильности является стойкость сопротивления. Это состояние равновесия, которое сохраняется, невзирая на влияние внешних и внутренних факторов, которые выводят страховщика из состояния финансового равновесия.

Выделяют еще внешнюю, внутреннюю и «унаследованную» стойкость [5].

В условиях командно-административной системы ведения хозяйства страховые организации привыкли к внешней финансовой стабильности, то есть постоянству финансовой среды, которое достигнуто управлением извне. Для рыночной экономики характерна внутренняя финансовая стойкость страховщика, в основе которой лежит управление по принципу обратной связи, то есть активное реагирование управления на смену внешних и внутренних факторов.

«Унаследованная» финансовая стойкость — результат наличия определенного запаса прочности страховщика, который защищает его от случайностей и разных изменений дестабилизирующих факторов.

В общем виде стратегическое управление финансовой стабильностью являет собой деятельность, которая заключается в выборе сферы и образа действий относительно достижения долгосрочных целей страховой организации в условиях внешней среды, которая постоянно изменяется [2]. Стратегическое управление — участок деятельности высшего руководства страховой организации, главным заданием которого является определение направлений и траекторий развития страховщика, постановка целей, распределение ресурсов и всего того, что дает страховщику конкурентные преимущества [2].

Рассмотрим общую схему процесса стратегического управления финансовой стабильностью страховщика, которая дает представление об этапах, содержании работ и логической последовательности их выполнения. Особенностями этого процесса являются:

— сложность и невозможность полного описания объекта анализа, в результате чего преобладают неструктурированные задания;

— наличие значительного количества частично управляемых или неуправляемых переменных;

— критерии решения заданий, которые четко не установлены и уточняются руководством в момент их решения.

Ключевым элементом стратегии управления финансовой стабильностью страховщика является этап диагностирования и структуризация проблем, на котором осуществляется превращение стратегических целей в систему долгосрочных и краткосрочных целей, через которые будут пытаться влиять на уровень деловой активности страховщика. То есть проводится цепная структуризация целей: стратегические цели управления финансовой стабильностью страховщика — оперативные целые управления финансовой стабильностью страховщика — тактические цели управления финансовой стабильностью страховщика.

Процесс управления финансовой стабильностью страховщика является ключевым элементом стратегии управления финансовой стабильностью страховщика, это этап диагностирования и структуризации проблем, на котором осуществляется превращение стратегических целей в систему долгосрочных и краткосрочных целей, через которые будут пытаться влиять на уровень деловой актив-

ности страховщика. То есть проводится цепная структуризация целей: стратегические цели управления финансовой стабильностью страховщика — оперативные цели управления финансовой стабильностью страховщика — тактические целые управления финансовой стабильностью страховщика.

Процесс управления финансовой стабильностью страховщика основывается на нахождении и формировании цели, которая подается как решение текущих заданий и долгосрочных планов обеспечения стабильности финансовой среды страховой организации. Целям присущи такие качества, как подчиненность, развернутость, соотносительная важность [1].

Иерархия целей стратегии управления финансовой стабильностью страховой организации подается обычно в виде «дерева целей», то есть системы целей.

Цель предаяет осмысленность любым действиям. Общая цепь здесь таква: цель — задание — планы — задание исполнителям — контроль за выполнением.

Следовательно, необходимость выделения целей предопределена: цель — исходный момент любого управленческого действия в системе управления финансовой стабильностью страховщика; цель — основа построения критериев оценки уровней финансовой стабильности страховщика; цель — основа проявления финансовых проблем страховщика и выработки решений относительно их преодоления.

Правильно сформулированные цели управления финансовой стабильностью страховщика должны удовлетворять таким требованиям:

1) конкретность — значит, что при изучении цели управления финансовой стабильностью страховщика необходима точность отображения ее содержания, объемов и времени;

2) измеримость — значит, что цель управления финансовой стабильностью страховщика должна быть представлена количественно или каким-либо иным способом для оценки степени ее достижения;

3) достижимость — значит, что цели управления финансовой стабильностью страховщика должны быть реальными, не выходить за пределы возможностей исполнителей;

4) согласованность — значит, что цели управления финансовой стабильностью страховщика следует рассматривать не изолированно, а во взаимосвязи;

5) гибкость — означает необходимость внесения коррекций в соответствии с изменениями, которые происходят в финансовой среде страховщика.

Взаимосвязь требований — сложное задание, потому что некоторые из них противоречат друг другу (например, конкретность противоречит гибкости). Противоречие можно устранить, если принимать во внимание и анализировать не только первичные, но и вторичные факторы.

В условиях формирования рыночной среды перед отечественными страховщиками стоит проблема формирования эффективной антикризисной финансовой политики. Поэтому в процессе формирования стратегии управления финансовой стабильностью страховщика как стратегическая цель выступает проблема укрепления финансовой стабильности страховой организации.

Предлагаем такую структуру целей стратегии управления финансовой стабильностью страховщика.

Выбор альтернативных стратегий управления финансовой стабильностью страховщика предусматривает рассмотрение возможных вариантов, оценку их реальной эффективности и разработку на этой основе взаимоувязанного комплекса мероприятий. Следует отметить, что при оценке эффективности этих мероприятий необходимо принимать во внимание не только локальный эффект, но и влияние принятых решений на конечные результаты.

Осуществлять экономический выбор — это обработать серию информационных сообщений для принятия решений о действии, которое станет сигналом для других единиц во время принятия решений. Фундаментальной проблемой принятия решений является неопределенность, которая имеет место из-за несовершенной информации.

Информация — ключевой элемент механизма управления финансовой стабильностью, который формирует систему представлений, необходимых при принятии решения.

На этом этапе дается обобщающая оценка влияния всех факторов внешней и внутренней среды, возникают ситуации и стратегические задания, возможные (альтернативные) способы их решения.

Сопровождение реализации программы управления дает возможность оперативно оценивать ее выполнение и при необходимости вносить соответствующие коррективы. Этот этап обеспечивает обратную связь в процессе управления и является особенно важным в связи с возникновением относительно новых проблем, специфических для переходного этапа к рынку.

Одной из таких проблем является опасность принятия неудачного или малоэффективного решения из-за отсутствия или низкого качества прогнозной информации о состоянии микросреды, мезосреды, макросреды и мегасреды.

Вторая проблема заключается в отсрочке или отказе от принятия эффективных решений в связи с дефицитом ресурсов.

Некоторые проблемы, которые сопровождают текущую деятельность страховщика, превращаются в стратегические неожиданности. Это значит, что:

— проблема возникает неожиданно;

— проблема ставит новые задания;

— возникает неготовность принять оперативные контрмеры.

Наибольшие текущие трудности, вызванные неожиданностями, возникают при синтезе всех трех факторов: предыдущие стратегии и планы являются неадекватными ситуации; задания нуждаются в оперативном обновлении; информация, которая требует усвоения и изучения, поступает потоком, который угрожает страховщику информационными перегрузками.

За редкими исключениями, отечественные страховщики не владеют и даже не готовят для себя формальные системы управления финансовой стабильностью в условиях стратегических неожиданностей.

Учитывая это, считаем целесообразным формирование в страховых организациях систем управленческого контроля за финансовой стабильностью, который является неотъемлемой составной частью управления страховщиком и являет собой процесс проверки выполнения и реализации всех управленческих решений относительно обеспечения надлежащего уровня финансовой стабильности, а также предупреждения кризисных ситуаций.

В процедуре внутреннего контроля нужно выделять три основных этапа:

1) Построение системы стандартов (нормативов) финансовой стабильности.

2) Сопоставление показателей финансовой стабильности страховщика с действующими стандартами (нормативами).

3) Подготовка необходимых решений из текущей коррекции целей или стандартов (нормативов) финансовой стабильности страховой организации.

Организация эффективной системы внутреннего контроля за уровнем финансовой стабильности страховой организации должна основываться на построении системы мониторинга деятельности, то есть механизме осуществления постоянного надзора за важнейшими текущими результатами этой деятельности в условиях динамической среды. Основной целью разработки системы мониторинга финансовой стабильности является своевременное проявление отклонений фактических показателей от предполагаемых, а также причин, которые вызывают эти отклонения, и разработка предложений относительно соответствующей коррекции отдельных направлений деятельности с целью ее нормализации и повышения эффективности.

Построение системы мониторинга финансовой стабильности страховщика в Украине должно основываться на использовании таких основных методических принципов:

— выбор для наблюдения важнейших направлений деятельности и целевых показателей финансовой стабильности.

Реализация этого принципа опирается на ранее сформированные целевые стратегические нормативы и важнейшие показатели, которые определяют приоритетные направления внутреннего контроля;

— построение системы информативных (первичных) отчетных показателей;

— разработка системы обобщающих оценочных (аналитических) показателей.

В процессе разработки такой системы строятся алгоритмы расчета отдельных оценочных показателей с использованием первичной информационной базы контроля;

— установление периодичности формирования отчетной базы данных (информативных и оценочных показателей).

Такая периодичность определяется срочностью реагирования, то есть своевременностью осуществления внутреннего контроля;

— установление размеров отклонений фактических показателей от предполагаемых. Размеры отклонений следует рассчитывать в абсолютных и относительных показателях, а также определить критерий «критических отклонений», который может быть дифференцированным по периодам осуществления контроля;

— анализ основных причин, которые вызывали отклонение фактических показателей от предусмотренных. В процессе такого анализа в первую очередь следует выделить те показатели, в которых наблюдаются «критические отклонения» от целевых нормативов и показателей планов;

— определение системы действий во время установления отклонений фактических результатов от предполагаемых.

Принципиальная система действий заключается в трех алгоритмах:

а) «не вмешиваться» — эта форма реагирования предусматривается в тех случаях, когда размер отклонений значительно ниже установленного критического критерия;

б) «ликвидировать отклонение» — такая система действий предусматривает разработку мероприятий по обеспечению выполнения нормативных или плановых показателей;

в) «изменить систему нормативных или плановых показателей» — такая система действий применяется в тех случаях, когда выполнение установленных нормативных или плановых показателей нереально;

— проявление резервов нормализации деятельности и повышения ее эффективности.

Процесс реализации этого принципа связан с использованием алгоритма «ликвидировать отклонение»;

— обоснование предложений относительно изменения отдельных целевых нормативов и показателей.

V. Выводы из данного исследования и перспективы последующих исследований

Организация контроля должна основываться на принципах построения системы мониторинга за полнотой достижения целей стратегии управления страховой организацией в Украине. Основной целью разработки системы мониторинга является своевременное выявление отклонений фактических показателей от предполагаемых, выявление причин, которые генерируют эти отклонения, и разработка предложений относительно коррекции отдельных направлений управления с целью нормализации показателей.

Проведенные исследования дают возможность сделать вывод, что организация управления финансовой стабильностью в страховых организациях в Украине поможет укрепить уровень их финансового состояния, создать эффективную подпочву для системы мероприятий антикризисной политики управления страховщиком в сложных условиях периода рыночной трансформации экономического механизма Украины.

Библиографический список

1. Базилевич В.Д. Нова парадигма страхування в умовах глобалізації / В.Д. Базилевич. — Збірник наукових праць. — Економіка — Вісник Київського національного університету ім. Т. Шевченка, Київ, 2006 р. — С. 186 — 195.

2. Гольцберг М.А. Мировой финансовый кризис и его влияние на отечественную экономику / М.А. Гольцберг, Л.М. Хасанбек // Журнал «Чистая прибыль» № 37, октябрь 2008 г. — С. 25—28.

3. Журавин С.Г. Страховые компании в условиях глобализации / С.Г. Журавин. — Издательство «Анкил», Москва, 2005 г. — С. 176.

4. Фидельман Г. Альтернативный менеджмент. На пути к глобальной эффективности / Г. Фидельман. — Издательство «Анкил», Москва, 2007 г. — С. 236.

5. Філонюк О.Ф. Залучення іноземних інвестицій на страховий ринок України / О.Ф. Філонюк. — Вісник Харківського національного університету імені В.Н. Каразіна, 2007р., № 779. — С. 96—100.

Sobol R.G., e-mail: sobol_roma@ukr.net
Kharkov Regional Institute of Public Administration of the National Academy of Public Administration under the President of Ukraine, associate professor of the department of economic theory and finance; candidate of sciences in Public Administration, associate professor (Kharkov, Ukraine)

THE CONCEPT OF MANAGEMENT OF THE INSURANCE COMPANY'S FINANCIAL STABILITY IN UKRAINE

In the paper the causes that affect the reduction of the financial activity of the insurer are analyzed, the concept of management of financial stability of insurance companies in Ukraine is proposed. The nature of the insurance company that will be responsible environment where the insurer implements the desired service in a given market is considered, and thus the result of his work will meet the goals of management. It is concluded that the organization of management of financial stability in the insurance organizations in Ukraine will help to strengthen the level of their financial situation, to create an effective ground for system of measures of anti-crisis management policy by the insurer in difficult market conditions of the transformation period of the economic mechanism in Ukraine.

Key words: financial activities of the insurer, management methodology, the regulation of insurance services, market infrastructure.