

Магістр 1 року навчання
фінансового факультету ХНЕУ ім. С. Кузнеця

ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОГО МЕХАНІЗМУ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ ПРИ ТРАНСФЕРТНОМУ ЦІНОУТВОРЕННІ

Анотація. Досліджено теоретичні аспекти формування фінансового механізму страхової компанії з урахуванням трансфертного ціноутворення.

Аннотация. Исследованы теоретические аспекты формирования финансового механизма страховой компании с учетом трансфертного ценообразования.

Annotation. The theoretical aspects of the financial mechanism of an insurance company are investigated taking into account transfer pricing.

Ключові слова: страхова компанія, фінансовий механізм, трансфертне ціноутворення.

Останнім часом страховий ринок України демонструє значний розвиток, який супроводжується зростанням кількості страхових компаній, розширенням напрямів страхової діяльності, та сприяє створенню підґрунтя для стійкого економічного зростання.

У 2013 році набув чинності Закон України "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо трансфертного ціноутворення" [1], метою якого є побудова дієвої системи державного регулювання трансфертного ціноутворення.

Тому створення ефективної системи страхування вимагає формування збалансованої системи фінансових відносин, яка буде регулюватися з використанням елементів фінансового механізму.

Основні проблеми теорії та практики страхування і формування ефективної системи управління страховою компанією досліджували: Внукова Н. М., Дудченко Н. В., Мних М. В., Пластун В. Л., Сокіл С. В. та ін. [2 – 6].

Однак питання необхідності формування фінансового механізму страхової компанії, пов'язані з функціональним призначенням страхової компанії щодо страхового захисту, інвестування, розподілу втрат і збитків саме при трансфертному ціноутворенні, є не досить розробленими. Саме тому фінансовий механізм страховика повинен розглядатися як одне з пріоритетних завдань у процесі управління страховою компанією.

Метою статті є обґрунтування підходів до формування ефективного фінансового механізму страхової компанії при трансфертному ціноутворенні в Україні.

У процесі управління страховою компанією існують механізми, які, з одного боку, відокремлені, а з іншого – взаємопов'язані, зокрема: маркетинговий, фінансовий, технологічний, організаційний, операційний, цільових перевірок, орієнтований, адміністративний та інформаційний [7].

З метою ефективного управління страховою компанією слід значну увагу приділити фінансовому механізму страховика, що забезпечує фінанси, які знаходяться в розпорядженні страхової компанії.

На думку А. Романської, фінансовий механізм страхової компанії – це система фінансових важелів і методів, які дозволяють страховику управляти фінансами для досягнення найбільшого ефекту від формування, розподілу й використання фінансових ресурсів [7].

У фінансовому механізмі страхової компанії виділяють такі методи: аналіз, планування, контроль і регулювання, використання яких веде до управління об'єктом, де важливу роль в управлінні фінансами через фінансові методи потрібно приділити аналізу. Аналіз ґрунтується на системі збалансованих показників, які, у свою чергу, розраховуються для проведення комплексної оцінки, визначення перспектив розвитку, досягнення стратегічних цілей, збільшення ринкової капіталізації вдосконалення внутрішніх процесів і задоволення потреб користувачів [7].

Фінансовий механізм страхової компанії поділено на етапи:

1. Надходження страхових премій до страховика. У процесі використання послуг страхових посередників та перестраховиків страховик за отримані страхові премії виплачує винагороду у вигляді комісії страховим посередникам, частину страхових премій передає перестраховикам.

2. Оподаткування.

3. Формування страхових резервів.

4. Здійснення страхових виплат або виплат страхового відшкодування.

5. Отримання нерозподіленого прибутку страхової компанії.

Слід зазначити, що на п'ятому етапі фінансового механізму страховика отримання прибутку залежить від ефективної тарифної політики. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розробила проект розпорядження "Про внесення змін до Методики визначення звичайної ціни страхового тарифу".

Нововведення передбачають порівняння страхового тарифу, застосованого страховиком під час

контрольованої операції, з діапазоном розмірів страхових тарифів, застосованих за договорами страхування, укладеними цим страховиком з не пов'язаними з ним особами. Визначення ціни страхового тарифу в контрольованій операції з перестраховання у страховиків(перестраховиків)-резидентів пропонується також здійснювати методом порівняльної неконтрольованої ціни (аналогів продажу).

При цьому застосований страховиком під час контрольованої операції розмір страхового тарифу порівнюється з діапазоном розмірів страхових тарифів, застосованих за договорами перестраховання, укладеними страховиками(перестраховиками)-резидентами з непов'язаними особами. У процесі визначення ціни перестрахового тарифу в контрольованій операції з перестраховання у страховиків(перестраховиків)-нерезидентів страховий тариф, застосований страховиком під час контрольованої операції, порівнюється з діапазоном розмірів страхових тарифів, застосованих за договорами перестраховання, укладеними страховиками(перестраховиками)-нерезидентами [8].

Отже, етапи фінансового механізму дозволяють краще відстежити рух фінансових ресурсів та особливості кожного процесу діяльності страхової компанії. Збалансований фінансовий механізм дозволить сформулювати і використати активи страхової компанії для забезпечення максимального рівня її платоспроможності.

Наук. керівн. Ачкасова С. А.

Література: 1. Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо трансфертного ціноутворення : Закон України від 04.07.2013 р. № 408-VII [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://minrd.gov.ua/zakonodavstvo/podatkovozakonodavstvo/zakoni-ukraini/62886.html>. 2. Страхування: теорія і практика : навчально-методичний посібник / Н. М. Внукова, В. І. Успенко, Л. В. Временко та ін. ; за заг. ред. проф. Внукової Н. М. – Х. : Бурун Книга, 2004. – 376 с. 3. Дудченко Н. В. Нові тенденції розвитку відчизняних страхового ринку / Н. В. Дудченко // Всеукраїнський науково-виробничий журнал: Інноваційна економіка. – 2012. – № 3 (29). – С. 261–263. 4. Мних М. В. Стратегія діяльності страхової компанії / М. В. Мних // Економіка, фінанси, право. – 2004. – № 1. – С. 23–25. 5. Пластун В. Л. Тенденції розвитку страхових компаній в Україні та світі / В. Л. Пластун // Всеукраїнський науково-виробничий журнал: Інноваційна економіка. – 2012. – № 8 (34). – С. 40–46. 6. Сокіл С. В. Особливості фінансового механізму страховика в розрізі кредитування будівництва / С. В. Сокіл // Вісник економіки будівництва і міського господарства. – 2008. – № 3. – С. 145–152. 7. Роменська А. Механізм ефективного управління страховою компанією / А. Роменська // Економічний аналіз. – 2011. – № 8 (1). – С. 307–311. 8. Офіційний сайт Ліги страхових організацій України. – Режим доступу : <http://uainsur.com/our-news/39120>. 9. Про страхування : Закон України від 7 березня 1996 року № 85/96-ВР [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua>.