

підприємства (corporate identification). Фірмовий стиль страховика — це своєрідна система ідентифікації, проектування зовнішнього вигляду компанії, в якому воно постає перед страхувальниками, який відрізняє її від конкурентів.

Отже одночасно зі зростанням ролі маркетингової стратегії підвищилася і роль комунікаційної політики страховика. Ефективні комунікації зі страхувальниками стали ключовими факторами успіху будь-якої острахової компанії. Сучасний маркетинг вимагає набагато більше, ніж просто розробити послугу, що задовольняє потреби клієнта. Компанії мають здійснювати ефективну комунікацію зі страхувальниками та постійно працювати над вдосконаленням комунікаційної політики.

Список літератури

1. *Гоголь Г. П.* Міжнародний маркетинг: Навчальний посібник [Текст]: [Навчальний посібник] / Г. П. Гоголь. — Львів: Видавництво Національного університету «Львівська політехніка», 2004. — 148 с.

2. *Мороз Л. В.* Маркетинг: підручник [Текст]: [Підручник] / Л.В. Мороз, Н.І. Чухрай. — Львів: Видавництво Національного університету «Львівська політехніка», 2002. — 244 с.

3. Страхування: підручник / [Базилевич В. Д., Базилевич К. С., Пікус Р. В. Та ін.]; за ред. В.Д. Базилевича. — К.: Знання, 2008. — 1019 с.

4. *Ротова Т. А.* Страхування: Навчальний посібник [Текст]: [навчальний посібник] / Т.А. Ротова. — К.: Київський національний торговельно-економічний університет, 2006. — 334 с.

УДК 657:368 (045)

О. Н. Семёнова,

магістр економіки,

старший преподаватель кафедри «Страховое дело»,

ФГБОУ ВПО «Финансовый университет

при Правительстве Российской Федерации»

МСФО (IFRS) 4 «ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ» КАК КОМПОНЕНТ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ ГЛОБАЛИЗИРОВАННОГО РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ

Формирование и развитие мировой системы обмена финансово-экономической информацией на основе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) является одним из проявлений интеграции мирохозяйственных связей, объективно при-

сущей современному этапу экономического развития цивилизации. Как известно, МСФО — это совокупность стандартов, разъяснений и комментариев, унифицирующих характеристики финансовой отчетности, необходимой широкому кругу внешних и внутренних пользователей в процессе принятия ими экономических решений в отношении хозяйствующего субъекта, например: подготовка к процедуре листинга на фондовой бирже, получение кредита или привлечение иностранного инвестора, сопоставление с иностранными конкурентами и др.

Унификация информации об операциях страхования и перестрахования в соответствии со стандартами МСФО может быть рассмотрена в нескольких аспектах.

1. Понятие договора страхования. Стандарт МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» [1] посвящен договорам, в которых одна сторона (страховщик), принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса в случае, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса. Такие договоры признаются договорами страхования в контексте указанного стандарта и его применение для составления отчетности предполагает классификацию договоров страхования конкретной компании на договора, являющиеся и не являющиеся страховыми. В качестве критериев классификации могут использоваться, в частности, следующие характеристики договора:

а) страховой риск: трактовка данного понятия в соответствии с МСФО (IFRS) 4 и национальным законодательством конкретной страны может различаться, соответственно, при трансформации отчетности по требованиям МСФО часть договоров не будет учтена как страховые; при этом нужно рассматривать не только сам риск, но и его значительность (существенность) для страховщика;

б) аналогичное влияние окажет на реклассификацию страхового портфеля дифференцирование компонентов договора на элементы, содержащие страховой и финансовый риск.

2. Активы и обязательства по договорам страхования. Реклассификация договоров страхования повлечет за собой соответствующую реклассификацию активов и обязательств, относящихся к данным договорам. Также, при составлении отчетности по требованиям МСФО (IFRS) 4 может потребоваться реклассификация доходов и расходов по страховым и перестраховочным операци-

ям в соответствии с моментом их признания для целей составления отчетности по национальным и международным стандартам, а также корректировка консолидированной отчетности (обусловленная различиями в методиках консолидации).

Кроме классификации активов и обязательств, существенное значение для обеспечения адекватности информации о договорах страхования имеет оценка активов и обязательств. МСФО (IFRS) 4 обращает особое внимание на необходимость оценки обесценения активов, связанных с перестрахованием и признания результатов оценки в составе прибыли или убытка.

В разрезе оценки обязательств в МСФО (IFRS) 4 подчеркивается необходимость анализа достаточности страховых резервов. При этом, с позиций формирования адекватной информации для целей составления отчетности в соответствии с требованиями МСФО, для проверки достаточности страховых обязательств должна использоваться методика оценки по дисконтированной стоимости. Стандарт не предписывает метода оценки (на базе единой ставки процента, на базе ожидаемого денежного потока или иное), а также оставляет свободу выбора величины ставки дисконтирования и модели ее определения. Однако, принятые методики должны быть зафиксированы в учетной политике страховщика.

3. Раскрытие информации. МСФО (IFRS) 4 допускает применение страховой организацией прежней учетной практики, а также не предписывает конкретные способы учета и признания доходов и расходов. Однако, в положении об учетной политике страховщику необходимо раскрыть информацию о: суммах, возникающих в финансовой отчетности в связи с договорами страхования и перестрахования; страховых рисках, их характеристиках, методах их оценки; применяемых подходах к оценке обязательств и т.д. Особое внимание обращается на необходимость раскрытия информации о ходе разрешения претензий на основе ретроспективного анализа, т.к. именно ретроспективный анализ разрешения претензий позволяет выявить факт недостаточности резервов убытков, оценить случайный или систематический характер недорезервирования и принять на данной основе решение об изменении методов расчета страховых резервов.

Список литературы

1. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 25.11.2011 г. №160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов

финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (Приложение № 33 «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования»»).

УДК 368:336.71

О. А. Сич,

канд. екон. наук, доц.,
доцент кафедри фінансів суб'єктів господарювання,
Львівська державна фінансова академія,

І. Р. Мицишин,

старший викладач кафедри
фінансів суб'єктів господарювання,
Львівська державна фінансова академія

ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ БЕНКЕШУРЕНС В УКРАЇНІ

Бенкешуренс (англ. bancassurance) — привабливий канал збуту для будь-якої страхової компанії, однак не завжди доступний і прибутковий для всіх сьгоднішніх гравців страхового ринку. Основними зацікавленими сторонами у реалізації страхового продукту через банк є, без сумніву, страхові компанії. В Україні співпраця страхових компаній з банками — явище досить поширене, але, на жаль, реалізується воно не у формі класичного бенкешуренс, при якому банк виступає повноцінним каналом продажу страхової послуги. Саме продажу послуги, як такої, а не виключно предметів застави.

За кордоном, де банківське страхування працює давно й успішно, продаж страхових продуктів у банку сприймається клієнтами як абсолютно звичайна практика — вони не відчують різниці, купуючи страхові продукти у банку або безпосередньо в страховій компанії.

Досвід країн-сусідів [1] свідчить про існування передумов для посилення взаємодії банків і страхових компаній. Концепція цієї взаємодії полягає в отриманні синергічного ефекту:

- від управління продажами,
- від можливого об'єднання страхових і банківських продуктів,
- від спільного використання каналів збуту продуктів і клієнтської бази.