

управління ризиками за допомогою високих технологій. При цьому, особливу роль виконують страхові посередники – страхові і перестрахові брокери і агенти, сюрвеєрські та аджастерські компанії. Вони стикаються зі страхувальниками як при укладанні угод, так і при настанні страхових випадків. Від їх оперативного реагування на проблеми профілактики ризиків та відновлення заподіяної шкоди залежить інколи життя людини.

Підсумовуючи, слід відмітити, що в сучасну епоху економіки знань використання високих технологій страховиками (перестраховиками) у профілактичних та відновлювальних заходах дозволяє надавати клієнтам цінні, якісні послуги та відповідати їхнім очікуванням. За цих умов, наданні послуги вигідно відрізняють цих страховиків, перестраховиків від інших та надають їм суттєві беззаперечні довгострокові конкурентні переваги.

#### ***Список використаної літератури***

1. Медоуз Д. Пределы роста [Электронный ресурс] / Д. Медоуз // Доклад Римского клуба, 1972. – Режим доступа: <http://www.clubofrome.org/?cat=45>.
2. Габитдулин И., Дмичев В. Инновационные микроэлементы для сельского хозяйства [Электронный ресурс] / И. Габитдулин, В. Дмичев. – Режим доступа: <http://avatar-agro.com/>.

**УДК 368**

**А.В. Вериго,**

старший преподаватель,

УО «Полоцкий государственный университет»,

Республика Беларусь

### **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВЗАИМОСВЯЗИ ОЦЕНКИ ПРОГНОЗИРУЕМЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ И ЦЕНЫ СТРАХОВОЙ УСЛУГИ**

По своей экономической природе страхование является необходимым элементом социально-экономической системы общества и занимает в нем определенное место. С переходом на систему рыночных отношений

государство не в состоянии обеспечивать полное возмещение ущерба имуществу предприятий и граждан, причиненного в результате наступления негативных случайных событий, носящих объективный характер. В условиях нехватки финансовых ресурсов особую актуальность приобретает доступность страховой услуги с сохранением качества страхового продукта. Согласно выявленным статистическим закономерностям снижение цены страховой услуги приводит к расширению охвата страхового поля. Деятельность страховых организаций основана на теории вероятности и законе больших чисел, соответственно расширение охвата деятельности страховщика в итоге приведет к снижению вероятности наступления страховых случаев, тяжести страховых событий и общей убыточности страховых операций и как следствие увеличению прибыли.

Одним из направлений снижения цены страховой услуги с сохранением соответствующего качества является учет объемов денежных потоков страховщика. Термин «денежные потоки» впервые был введен финансовыми аналитиками и широко использовался в финансовом менеджменте, однако в научных кругах до сих пор нет единой позиции по отношению к его внутреннему содержанию.

В теории денежные потоки классифицируют по различным признакам: по уровню организации и функционирования; по структурным элементам; по направленности; по методу исчисления объема; по уровню достаточности; по методу оценки во времени; по области движения; по непрерывности формирования; по видам хозяйственной деятельности и другим признакам.

Для страховой деятельности особое значение приобретает исследование денежного потока по признаку «метод оценки во времени». *По методу оценки во времени денежные потоки подразделяются на:*

- настоящий (дисконтированный – обратный) денежный поток – характеризует денежный поток как единую сопоставимую величину, приведенную по стоимости к текущему моменту времени;
- будущий (наращиваемый – прямой) денежный поток – характеризует денежный поток как единую сопоставимую его величину, приведенную по стоимости к конкретному предстоящему моменту времени. Понятие «будущий

денежный поток» может использоваться и как номинальная идентифицированная его величина в предстоящем моменте времени (или в разрезе интервалов будущего периода), которая служит базой дисконтирования в целях приведения к настоящей стоимости.

Эти виды денежного потока отражают содержание концепции оценки стоимости денег во времени применительно к финансовым операциям.

Концепция изменения стоимости денег во времени играет центральную роль в практике финансовых вычислений и выражает необходимость учета фактора времени при осуществлении долговременных финансовых операций путем оценки и сравнения стоимости денег в начале финансирования проекта и при их возврате в виде будущих денежных поступлений. Концепция временной стоимости денег имеет принципиальное значение в связи с тем, что решения финансового характера предполагают оценку и сравнение денежных потоков, осуществляемых в разные временные периоды. Практическое применение концепции оценки стоимости денег во времени позволит снизить цену страховой услуги с сохранением исходного качества продукта.

В страховании цена за страховую услугу устанавливается до наступления страхового случая, т.е. тогда, когда основная часть расходов страховщика еще предстоит и потому неизвестна. Ввиду вероятностного характера выплат фактор неопределенности в первую очередь затрагивает калькуляцию затрат страховщика на покрытие ущерба. В теории и практике нижняя граница страхового тарифа определяется исходя из прогнозируемых сумм страховых выплат и расходов на ведение дела, т.е. по сути должно выполняться простое алгоритмическое равенство. Однако уплата страховых взносов и выплата осуществляется в разные временные периоды, кроме этого, как показывает практика, независимо от сроков страхования страховщик успевает воспользоваться привлеченными финансовыми ресурсами с целью получения дополнительной прибыли на финансовом рынке. Именно эти особенности позволяет говорить о необходимости практического применения концепции временной стоимости денег и оценки прогнозируемых денежных потоков при определении размера страхового тарифа по всем видам страхования, а не только по видам страхования жизни.