

## **ВДОСКОНАЛЕННЯ ОРГАНІЗАЦІЙНОЇ СИСТЕМИ АНДЕРРАЙТИНГУ У СТРАХОВІЙ КОМПАНІЇ**

У сучасних умовах розвитку суспільства роль страхування, як однієї з найважливіших передумов безпечної життєдіяльності окремої людини, сім'ї, підприємства та соціуму загалом, безперервно зростає. Страхування стає не тільки необхідним для подальшого розвитку української економіки, а й перетворюється в привабливий бізнес. Одним із головних бізнес-процесів страхування є андеррайтинг – це комплексна діяльність із ідентифікації, аналізу та оцінки ризиків, визначення можливості страхування, вибору оптимального страхового покриття, перевірки відповідності ризиків збалансованості страхового портфеля. Андеррайтинг протягом всієї історії розвитку страхування був ключовою ланкою, так як саме від його функціонування залежало і залежить успішне проведення страхових операцій і отримання прибутку страховиком. [1, с.17].

Посилення конкуренції на страховому ринку ставить перед андеррайтером завдання нового рівня складності: як зберегти клієнтську базу за активної демпінгової політики конкурентів, як підвищити якість страхових послуг і зберегти необхідний рівень рентабельності бізнесу, як правильно організувати процес андеррайтингу [2,с.127]. Процес андеррайтингу — найбільш відповідальний процес діяльності страхової компанії, оскільки саме під час його проведення формуються засади прибуткової чи збиткової діяльності компанії, отже особливої важливості набуває чіткість організації та перерозподілу відповідальності за прийняття управлінських рішень у процесі здійснення андеррайтингу.

Показниками недосконалості системи організації андеррайтингу у страховій компанії є: здійснення андеррайтингу на підставі невеликої кількості даних про ризик, та за допомогою методів, що не виділяються різноманітністю; прийняття рішення про страхування ризиків або відмову у страхуванні внаслідок неякісного аналізу та оцінки ризиків на первинному рівні андеррайтингу; самотійний збір страховиками інформації про всі попередні схожі страхові ситуації, з'ясування причин ризику, які зіставляють із відомостями, що є у конкретному випадку без ведення бази даних; неоперативність діяльності з індивідуальними ризиками страхувальників, і як наслідок погіршення андеррайтерських результатів; здійснення андеррайтером неадекватної оцінки ймовірності реалізації ризику та можливостей в частині збалансування страхового портфеля, неможливість забезпечення фінансової стійкості страхової компанії [4, с.15].

Усі вище перераховані недоліки системи андеррайтингу переважно стосуються діяльності андеррайтерів, але у повному циклі цього процесу беруть участь не тільки вони. Для організації ефективної служби

андеррайтингу необхідно забезпечити і ефективну роботу традиційних служб страховика, перш за все фінансовий та операційний облік. Задля цього керівник служби андеррайтингу повинен, в першу чергу: забезпечити детальне розуміння і знання усіма фахівцями служби операцій страхування і перестраховування і постановку технічного завдання колективу андеррайтерів за оцінкою конкретних ризиків; сформувати структуровану базу даних, що дозволяє знайти відповідь на будь-які запити андеррайтера (у світовій практиці страховики формують бібліотеки договорів і страхових випадків, які служать джерелом інформації при прийнятті рішень андеррайтерами); оперативно та командно діяти у розробці та виконанні заходів щодо зниження прийнятих на страхування ризиків. Тож, андеррайтинг є відповідальним процесом і його організація вимагає від андеррайтерів високої кваліфікації. Приймаючи рішення про страхування ризику та умови страхування, андеррайтер встановлює «точку відліку» для своїх колег. Він повинен пам'ятати, що результат організації його роботи визначає результат роботи його колег і компанії в цілому, а це величезна відповідальність [3, с.127]. Страхові компанії стають все більш динамічними, усталені структура, методи, підходи та зміст процесу андеррайтингу постійно вдосконалюються й змінюються. Такі зміни призводять до переформатування загальних підходів у компанії, але водночас потребують відстеження ефективності таких змін

Отже, вдосконалення системи організації андеррайтингу має особливе значення, оскільки є первинним чинником попередньої і наступної економічної діяльності процесу страхування та впливає на надійність, стабільність та організаційний розвиток, є визначальним показником стратегічного планування та бюджетного управління компанії.

### **Література:**

1. *Архипов А.П. Андеррайтинг у страхуванні. Теоретичний курс і практикум / Архипов А.П. – М., 2007. – 232 с.*
2. *Базилевич В.Д. Страхова справа : [підручник] / К. С. Базилевич. – 6-е вид., стер. – К. : Знання, 2011. – 151 с.*
3. *Зоря О. П. Страховий ринок України: стан, проблеми та перспективні напрямки розвитку / О. П. Зоря, С. П. Зоря // Вісник Сумського національного аграрного університету. Серія «Фінанси і кредит», 2013. – № 1. – С. 12-15.*