

МОДЕЛЮВАННЯ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ В ЛАЙФОВИХ СТРАХОВИХ КОМПАНІЯХ

Карнакова К.Є., Мельников О.С.

Національний технічний університет

«Харківський політехнічний інститут», м. Харків

Страхування життя, яке ще називають «лайфовим» страхуванням (від англ.life – життя) є важливим напрямком діяльності переважної більшості страхових ринків економічно розвинених країн світу та важливою складовою в системі страхового захисту інтересів громадян.

Лайфове страхування є одним з ефективних способів рішення проблеми нестачі регіональних фінансових ресурсів за рахунок мобілізації та подальшої трансформації вільних грошових коштів населення у інвестиції. В розвинутих європейських країнах світу частка внесків по страхуванню життя сягає 6 - 10 відсотків ВВП, в Україні цей показник на сьогоднішній день становить 0,006%.

Незважаючи на це, основні показники діяльності лайфових страхових компаній в Україні за останні роки мають позитивну тенденцію: чисті надходження страхових платежів (премій, внесків) по страхуванню життя та рівень чистих страхових виплат збільшуються, зростає і кількість страховиків, що здійснюють страхування життя. Отже, поступово зростають обсяги страхового ринку.

Будь-яке рішення, що приймає у процесі діяльності страхова компанія, пов'язано з невизначеністю майбутніх фінансових результатів компанії, тобто, ризиком. Для аналізу ризиків використовуються моделі, що дозволяють прогнозувати можливі майбутні наслідки прийняття конкретних рішень та є незамінними у функціонуванні страхової компанії.

Авторами була запропонована до розгляду імітаційна модель грошових потоків компанії зі страхування життя, реалізована в програмному середовищі Matlab. Дана модель базується на концепції грошового потоку Б. Вільямса та М. Дж. Гордона, що є однією з базових концепцій фінансового менеджменту. Представлена модель дозволяє оптимізувати портфель ризиків лайфової страхової компанії за рахунок прогнозування грошових потоків.

Список літератури: 1. Базилевич В.Д. Страхування. Підручник – К: Знання, 2008.- 1019с. 2. Гербер Х. Математика страхування життя, М.: Мир 1995р. — 155с. 3. Фалін Г. І. Математичні основи теорії страхування життя та пенсійних схем – М.: Анкіл, 2002р. – 262с.. 4. Фалін Г.І., Фалін А.І. Вступ до актуарної математики.- М: Вид-во МГУ, 1994. – 110с.