

КЛЮЧОВІ ВИМОГИ ДО ІНФОРМАЦІЇ ДЛЯ АНАЛІЗУ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ СТРАХОВИКІВ

Обсяг створених людством даних зростає протягом останніх років вражаючими темпами (за підрахунками аналітиків кількість інформації буде подвоюватись в двічі раз в 2 роки аж до 2020 р., а потім ще швидше), при цьому знижується рівень їх захищеності та корисності (часта такої інформації складатиме всього 35 %) [3]. У зв'язку з цим в навчальній та науковій літературі приділяється значна увага якості інформаційного забезпечення аналізу різних напрямів діяльності підприємств, в тому числі й інвестиційної. До числа ключових вимог до інформації для аналізу інвестиційної діяльності страхових компаній ми віднесли достовірність, оперативність, економічність, точність, співставність та правова коректність.

Достовірність забезпечує об'єктивний підхід до прийняття управлінських рішень. Так, емітенти цінних паперів схильні до певної «корекції» фінансової звітності в межах законодавчого поля, для збільшення власної інвестиційної привабливості. Схожі методи можуть використовувати і банківські установи, але із суттєвими особливостями через порівняно більш жорсткий рівень регламентації їх діяльності (направлених і зокрема на недопущення подібних заходів). Гучні скандали через банкрутства окремих підприємств підірвали авторитетність об'єктивних оцінок аудиторських та рейтингових агентств. Статистична інформація, підготовлена органами державної влади, також може бути підпорядкована політичній кон'юктурі.

Доцільним було б врахування думки науковців, але навіть в науковому середовищі має місце викривлення, а в окремих випадках, і фальсифікація наукових фактів. В цьому контексті можна згадати публікацію 2006 року професора Колумбійського університету Ф. Мішкіна та професора Університету Ісландії Т. Хербертссона «Фінансова стабільність в Ісландії» [5], в якій автори запевняли про стійкість економічної системи країни, ігноруючи масштабний обсяг державного боргу, що через кілька років став причиною дефолту [1]. При цьому треба зазначити, що потенційна можливість до вчинення таких дій, ще не означає їх здійснення, а поодинокі випадки зловживань та технічних помилок не обов'язково мають системний характер.

Наступна вимога до інформації стосується її оперативності. Швидке одержання достовірних даних є ключовою конкурентною перевагою учасників фінансового ринку, що засвідчується світовим досвідом фінансових операцій (найбільш яскравим прикладом чого є спекуляція Натан-Майера після Ватерлоо у 1815 році). Оперативність одержання інформації тісно пов'язана з витратами на її збір та обробку, відповідно до чого одержання даних має бути економічно доцільним. Саме в цьому і полягає вимога до ефективності інформації для аналізу.

Окремим питанням є використання відповідних програмних продуктів для вирішення аналітичних задач, огляд яких можна зустріти в наукових публікаціях,

як правило, оминаючи при цьому їх вартість. За підрахунками іноземних фахівців частка неліцензованого програмного забезпечення в Україні становить 82 % на фоні глобального значення в 39 % [6, с. 2], при цьому четверта частина таких продуктів в світі використовується в діяльності фінансово-кредитних установ, до числа яких належать і страховики, що приховує в собі катастрофічні для компаній наслідки автоматизації аналізу.

У зв'язку з чим активно розвивається галузь хмарних технологій. До числа найбільш перспективних сфер використання хмарних технологій у фінансовому секторі належить якраз аналізу великих за обсягом баз даних, що в англійських джерелах перекладається як Big Data [4]. Основними перевагами хмарних сервісів можна вважати відсутність необхідності купівлі програмних продуктів, спеціалізованого обладнання (відповідно до системних вимог програм), економія витрат на їх впровадження, централізація та високий рівень захищеності інформації та цілодобовий доступ з будь-яких пристроїв підключених до глобальної мережі [2]. Розвиток даного напрямку вже зараз є частиною стратегії провідних страховиків світу (зокрема, АХА та Allianz), серед вітчизняних компаній такі технології також набувають популярності.

Точність та співставність інформації відображають ступінь відповідності реальному стану явищ та процесів на даний момент часу і в минулому. Особливо роль цієї вимоги проявилась під час гармонізації стандартів складання фінансової звітності до міжнародної практики та в умовах швидкого знецінення національної грошової одиниці. А правова коректність передбачає відповідність способів одержання, обробки та використання інформації вимогам нормативних актів (мова йде в основному про інсайдерську інформацію).

Виділені критерії дозволяють систематизувати інформацію для формуванні інформаційної бази для аналізу фінансових інвестицій та їх прибутковості компанії в цілому.

Список використаної літератури:

1. Голубицкий С. Момент Мински [Электронный ресурс] / Сергей Голубицкий. – Режим доступа: <http://www.klerk.ru/boss/articles/292666>
2. Облачные технологии в оптимизации бизнес-процессов компании <http://www.kp.ru/guide/oblachnye-tekhnologii-i-resheniya.html>
3. Постолатий В. BigData шагает по планете [Электронный ресурс] / Виталий Постолатий // «Российская Бизнес-газета – Инновации» №896 (18). – Режим доступа: <http://www.rg.ru/2013/05/14/infa-site.html>
4. Ayub D. Top 5 Cloud IT Predictions For Finance Sectors [Electronic recourse]/ Diaz Ayub. – Access mode: <http://cloudtweaks.com/2015/08/top-5-cloud-it-predictions-for-finance-sectors/>
5. Mishkin F. Financial stability in Iceland [Electronic recourse] / Frederic S. Mishkin, Tryggvi T. Herbertsson. – Access mode: <http://www.verslunarrad.is/files/555877819Financial%20Stability%20in%20Iceland%20Screen%20Version.pdf>
6. Seizing Opportunity Through License Compliance. BSA Global Software Survey. May 2016. [Electronic recourse]. – Access mode: http://globalstudy.bsa.org/2016/downloads/studies/BSA_GSS_US.pdf#page=5