

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра Фінансового менеджменту та фондового ринку

**РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності 072 Фінанси,
банківська справа та страхування**

**освітньо-професійна програма Фінанси, фінансовий менеджмент
та страхування**

**на тему: «УПРАВЛІННЯ ІНВЕСТИЦІЙНОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ
СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ»**

Виконавець:

Студентка 4 курсу ФФБС

Ільчак Ірина Олександрівна

/підпис/

Науковий керівник:

к.е.н., ст.викладач

Астахова Наталя Ігорівна

/підпис/

ОДЕСА – 2020

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми Сучасні умови розвитку вітчизняної економіки значно впливають на результати діяльності страхових компаній та зумовлюють потребу у пошуку додаткових джерел одержання доходу. Тому інвестиційна діяльність виступає досить важливою складовою, яка дає можливість отримувати додаткові прибутки для того, щоб страховик міг успішно здійснювати свою основну діяльність. Інвестиційна діяльність є одним із найголовніших джерел формування капіталу страхової компанії в умовах обмеженості фінансових ресурсів. Це впливає із специфіки діяльності страховика, який акумулюючи свої тимчасово вільні кошти, спрямовує їх в інвестиції.

На сьогоднішній день інвестиційна діяльність страховиків в нашій державі залишається недостатньо розвинутою, а її потенціал нереалізованим. Але в перспективі вона здатна забезпечити піднесення економіки України.

Мета дослідження Метою кваліфікаційної роботи є обґрунтування сутнісно-теоретичних основ і розкриття особливостей інвестиційної діяльності страховиків, аналіз практики здійснення та управління інвестиційною діяльністю, а також розробка пропозицій щодо удосконалення цієї діяльності у страхових компаніях України.

Завдання дослідження:

- з'ясувати сутність інвестицій та інвестиційної діяльності страхових компаній і визначити їх місце та роль у страховому бізнесі;
- висвітлити теоретичні основи інвестування страхових резервів;
- розкрити зміст управління інвестиційною діяльністю страховиків та визначити її основні завдання та складові;
- комплексно проаналізувати інвестиційну діяльність вітчизняних страхових компаній та оцінити ефективність управління нею;

– обґрунтувати можливості впровадження зарубіжного досвіду державного регулювання інвестиційної діяльності страхових компаній в Україні;

– окреслити шляхи підвищення ефективності управління інвестиційною діяльністю вітчизняних страхових організацій.

Об'єктом дослідження є процес управління інвестиційною діяльністю компаній.

Предмет дослідження – теоретичні та практичні засади управління інвестиційною діяльністю у страхових компаніях.

Методи дослідження: порівняння та узагальнення – при дослідженні стану і проблем розвитку страхової діяльності; аналізу і синтезу – при критичному вивченні матеріалу щодо інвестиційної діяльності в контексті зарубіжного досвіду; статистичного аналізу – при оцінці сучасного стану інвестиційної діяльності страховиків в Україні; ідеалізації, прогнозування, узагальнення – при визначенні шляхів підвищення ефективності управління інвестиційною діяльністю страхових компаній; економічного та графічного аналізу – при обґрунтуванні методів удосконалення інвестиційної діяльності страховиків; логічного узагальнення результатів – при формулюванні висновків.

Інформаційна база дослідження - законодавчі акти, нормативно-правові документи та методичні матеріали відповідних органів законодавчої і виконавчої влади, наукові статті, матеріали наукових і науково-практичних конференцій, навчальна література за обраною проблематикою, офіційні статичні дані Державної служби статистики України.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота бакалавра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (36 найменувань) та 1-го додатку. Загальний обсяг роботи становить 89 сторінок. Основний зміст викладено на 73 сторінках. Робота містить 10 таблиць, 11 рисунків.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі *«Теоретичні основи управління інвестиційною діяльністю страхових компаній»* розглянуто сутність інвестицій та інвестиційної діяльності, класифікацію та види резервів, правила управління формуванням страхових резервів та принципи здійснення інвестиційної діяльності страховиків.

У другому розділі *«Аналіз практики здійснення та управління інвестиційною діяльністю страхових компаній»* проаналізовано структуру, склад і динаміку інвестиційних ресурсів страхових компаній України.

У третьому розділі *«Напрями удосконалення управління інвестиційною діяльністю страхових компаній»* запропоновано алгоритм прийняття управлінських інвестиційних рішень з використанням прогнозних моделей діяльності страховика, який для зручності опису поданий у вигляді окремих, відносно самостійних структурно-функціональних блоків, а також методику аналізу інвестиційної діяльності страховиків на основі використання інтегрального показника оцінки їх стану, який дає змогу виявити проблемні напрями та причини, що їх обумовили.

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

1. Дослідження теоретичних основ управління інвестиційною діяльністю дозволило уточнити зміст поняття інвестицій та інвестиційної діяльності. Розглянувши погляди багатьох дослідників та вчених щодо вивчення поняття «інвестиції», ми запропонували власне визначення сутності цієї складної економічної категорії: інвестиції – це всі види грошових, майнових та інтелектуальних цінностей, що вкладаються в підприємства, підприємницькі проекти й програми, які сприяють розвитку виробництва та невиробничої сфери, підприємництва, з метою отримання прибутку та соціального ефекту. Таке визначення інвестицій, на наш погляд, дає можливість врахувати їхній динамізм, широко класифікує форми інвестицій та об'єкти інвестиційних вкладень, а головне – вказує на їхню мету.

2. Практика управління інвестиційною діяльністю страхових компаній пов'язана з існуванням низки обмежень щодо вкладення інвестиційних ресурсів у певні фінансові інструменти. Активну роль у цьому процесі відведено державі в контексті розробки нормативно-правового, інформаційно-аналітичного й організаційного забезпечень, а також запровадження фінансових методів та інструментів регулювання страхового ринку країни.

3. Проведене аналітичне дослідження інвестиційних можливостей страхових компаній України за обсягами видів сформованих ними страхових резервів впродовж 2015–2019 рр., дало змогу констатувати, що вони є основним джерелом формування інвестиційного доходу. Зазначимо, що структура активів страховиків, котрі спрямовані на формування резервів, потребує впровадження оптимального менеджменту інвестиційної діяльності, а саме із позиції трудового потенціалу та потреби у професійних учасниках на фондовому ринку. Це пов'язано із неповним використанням потенціалу фондового ринку страховиками (менше ніж на 25% всього обсягу).

4. Запропоновано такі напрями вдосконалення управління інвестиційною діяльністю для вітчизняних страховиків:

- Забезпечення відновлення більш гнучких норм резервування технічних резервів, вдосконалення методичних положень щодо обчислення обсягів технічних резервів;
- Встановлення вимог до статутних фондів страховиків, скасування ліцензій, обмеження участі нерезидентів на страховому ринку;
- Регулювання витоку коштів за кордон, декларування обсягів перестраховування до перестраховиків нерезидентів;
- Вдосконалення податкових регуляторів на рівні страхувальників, застрахованих осіб та страховиків;
- Встановлення вимог до об'єктів інвестування, визначення напрямів розміщення інвестиційних ресурсів.

АНОТАЦІЯ

Ільчак І.О. , «Управління інвестиційною діяльністю страхових компаній»,
кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності
«072 Фінанси, банківська справа та страхування» за освітньо-професійною програмою
Фінанси, фінансовий менеджмент та страхування
Одеський національний економічний університет
м. Одеса, 2020 рік

Кваліфікаційна робота бакалавра складається з трьох розділів. Об'єкт дослідження – процес управління інвестиційною діяльністю компаній.

.У роботі розглядаються теоретичні аспекти інвестицій, інвестиційної діяльності та страхових резервів.

Проаналізовано практику здійснення та управління інвестиційною діяльністю страхових компаній та структуру, склад і динаміку інвестиційних ресурсів страхових компаній України

Запропоновано алгоритм прийняття управлінських інвестиційних рішення з використанням прогнозних моделей діяльності страховика, який для зручності опису поданий у вигляді окремих, відносно самостійних структурно-функціональних блоків, а також методіку аналізу інвестиційної діяльності страховиків на основі використання інтегрального показника оцінки їх стану, який дає змогу виявити проблемні напрями та причини, що їх обумовили.

Ключові слова інвестиції, інвестиційна діяльність, страхові резерви, управління, страховик, страхування (перестрахування)

ANNOTATION

Ilichak I.A. "Management of investment activities of insurance companies",
qualification work for a bachelor's degree in the specialty
"072 Finance, Banking and Insurance" under the educational-professional program Finance,
Financial Management and Insurance
Odessa National Economic University
Odessa, 2020

Thesis consists of three chapters. Object of study the process of managing the investment activities of companies.

Diploma thesis deals with theoretical aspects of investments, investment activity and insurance reserves are considered in the work.

The practice of implementation and management of investment activities of insurance companies and the structure, composition and dynamics of investment resources of insurance companies of Ukraine are analyzed

An algorithm for making managerial investment decisions using forecast models of the insurer, which for the convenience of description is presented in the form of separate, relatively independent structural and functional blocks, as well as a method of analyzing investment activities of insurers based on the use of integrated indicator to assess their condition. directions and reasons that caused them.

Keywords: investments, investment activity, insurance reserves, management, insurer, insurance (reinsurance).