

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

Кафедра _Фінансового менеджменту та фондового ринку
(найменування кафедри)

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності 072 Фінанси,
банківська справа та страхування
(шифр та найменування спеціальності)

освітньо-професійна програма Фінанси, фінансовий менеджмент
та страхування
(назва її програми)

на тему: «Фінансовий стан страхової компанії»
(назва теми)

Виконавець:

студентка факультету ФБС

Черьомуш Дарія Сергіївна

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

Науковий керівник:

ст.викладач

(науковий ступінь, вчене звання)

Бондаренко Павло Валерійович

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

АНОТАЦІЯ

Черьомуш Д.С., «Фінансовий стан страхової компанії»,

(прізвище та ініціали студента)

(назва кваліфікаційної роботи)

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, 2021 рік

Кваліфікаційна робота бакалавра складається з трьох розділів. Об'єкт дослідження – процес оцінки фінансового стану страхової компанії.

У роботі розглядаються основи оцінки фінансового стану страхової компанії - визначена сутність фінансового стану страхової компанії; основи оцінки фінансового стану страхової компанії; охарактеризовано ризик обмеження фінансового стану страхової компанії;

Проаналізовано фінансовий стан «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»; основні фінансові показники «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»; платоспроможність та ліквідність «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ».

Запропоновано провести аналітику перестрахової діяльності «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»; визначити проблеми фінансового стану «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»; надати шляхи поліпшення фінансового стану «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ».

Ключові слова: Фінансовий стан страхової компанії, фінансова стійкість компанії, платоспроможність та ліквідність страхової компанії..

ANNOTATION

Cheryomush DS, "Financial condition of the insurance company",

(students surname and initials)

(work title)

thesis for Master degree in specialty «072 Finance, banking and insurance»
under the program

«Finance, financial management and insurance»,

Odessa National Economic University

Odessa, 2021

Thesis consists of three chapters. Object of study there is a process of assessing the financial condition of the insurance company..

Diploma thesis deals with theoretical basics of assessing the financial condition of the insurance company - defined the essence of the financial condition of insurance companies; basics of assessing the financial condition of the insurance company; the risk of restriction of a financial condition of the insurance company is characterized;

The financial condition of ARSENAL INSURANCE Insurance Company was analyzed; main financial indicators of IC ARSENAL INSURANCE; solvency and liquidity of IC ARSENAL INSURANCE.

It is proposed to conduct an analysis of reinsurance activities of IC "ARSENAL OF INSURANCE"; identify problems of financial condition of IC "ARSENAL INSURANCE"; provide ways to improve the financial condition of IC "ARSENAL INSURANCE".

Keywords: Financial reliability of the insurance company, financial condition of the insurance company, solvency of the insurance company.

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми Управління фінансовим станом можна трактувати як інструмент реалізації фінансів та фінансової політики, як сукупність методів впливу на організацію і використання фінансових відносин та фінансових ресурсів, як сукупність управлінських структур і фінансового апарату на всіх рівнях управління страховою компанією. Фінансовий стан страхової компанії визначається розміщенням і використанням його фінансів. Фінансовий стан страхової компанії характеризується забезпеченістю власними обіговими коштами, станом нормованих запасів товарно-матеріальних цінностей, станом та динамікою дебіторської і кредиторської заборгованості, оборотністю коштів, платоспроможністю та іншими підсумками фінансово-господарської діяльності підприємства, які дозволяють дати оцінку досягнутим результатам, зробити висновки про рівень фінансового стану та про наявність нереалізованих внутрішньогосподарських резервів.

Мета дослідження полягає у розробленні теоретико-методичних рекомендацій і пропозицій, спрямованих на вдосконалення фінансового стану «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» і визначення напрямків щодо його поліпшення.

Завдання дослідження:

- визначити сутність фінансового стану страхової компанії;
- вивчити основи оцінки фінансового стану страхової компанії;
- охарактеризувати ризик обмеження фінансового стану страхової компанії;
- проаналізувати фінансовий стан «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»;
- проаналізувати основні фінансові показники «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»;
- проаналізувати платоспроможність та ліквідність «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»;
- провести аналітику перестрахової діяльності «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»;
- визначити проблеми фінансового стану «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»;
- надати шляхи поліпшення фінансового стану «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ».

Об'єкт дослідження є процес оцінки фінансового стану страхової компанії.

Предмет дослідження є комплекс теоретичних, методичних та організаційних аспектів щодо виявлення рівня фінансового стану.

Методи дослідження Для досягнення поставленої мети та вирішення основних завдань кваліфікаційної роботи було використано широкий спектр методів дослідження. Зокрема, загальнонаукові методи пізнання, метод теоретичного узагальнення, історичний метод, метод порівняння, абстрагування та узагальнення, статистико-економічні методи, зокрема: графічний, регресійного аналізу, побудова математичних моделей розрахункових

алгоритмів в електронних таблицях Excel. Крім того був застосований метод наукової абстракції та узагальнення – при формулюванні висновків дослідження.

Інформаційна база дослідження нормативно-правові акти України, які регулюють фінансову діяльність у вітчизняних страхових організаціях, монографії вітчизняних і зарубіжних авторів, публікації в науковій періодичній пресі, матеріали науково-практичних конференцій та семінарів. Інформаційною базою роботи є бухгалтерська, фінансова і статистична звітність «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ».

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота бакалавра складається із вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Повний обсяг кваліфікаційної роботи - 66 сторінок, у тому числі на 28 із них розміщено 18 таблиць, 12 ілюстрації та 2 формул, список використаних джерел із 49 найменувань.

Публікації. За результатами виконання кваліфікаційної роботи бакалавра опубліковано 1 статтю: *Страховання майна від стихійних лих // з.м. Сучасні інструменти управління корпоративними фінансами, ДВНЗ «Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана», 2020 рік; 1 тези Оцінка фінансового стану страхової компанії у збірнику тез Одеського національного економічного університету, 2021 рік.*

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі **«Теоретичні основи оцінки фінансового стану страхової компанії»** розглянуто сутність фінансового стану страхової компанії; основи оцінки фінансового стану страхової компанії; охарактеризовано ризик обмеження фінансового стану страхової компанії;

У другому розділі **«Методичні основи оцінки фінансового стану «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»»** проаналізовано фінансовий стан «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»; основні фінансові показники «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»; платоспроможність та ліквідність «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ».

У третьому розділі **«Рекомендації щодо фінансового стану страхової компанії «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»»** запропоновано провести аналітику перестрахової діяльності «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»; визначити проблеми фінансового стану «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»; надати шляхи поліпшення фінансового стану «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ».

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

1. Фінансовий стан – це характеристика її конкурентоспроможності в сфері страхової діяльності, а, отже, і ефективності використання вкладеного власного капіталу.

2. Аналіз фінансового стану страхової компанії здійснюється в розрізі таких елементів: власний капітал, тарифна політика, збалансованість страхового портфеля та страхові резерви, інвестиційна політика, перестраховання.