

**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 програми)

на тему: **«Фінансові потоки страхової компанії»**  
(назва теми)

**Виконавець:**

студент 41 групи факультету **ФБС**

**Гребенюк Тетяна Олександрівна** \_\_\_\_\_

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

**Науковий керівник:**

ст. викладач

(науковий ступінь, вчене звання)

**Бондаренко Павло Валерійович** \_\_\_\_\_

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

## ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

*Актуальність теми* Страхові компанії є важливою складовою ринкової інфраструктури країни. Їх розвиток впливає на національну економіку та добробут населення. Всі види діяльності страхових компаній: операційну (страхову та перестрахову), інвестиційну та фінансову, забезпечують фінансові потоки, які знаходяться в постійному русі. Крім того фінансові потоки ототожнюють з системою фінансового кругообігу, яка забезпечує життєдіяльність компанії. Саме ця роль фінансових потоків для страхової компанії обумовлює потребу у їх дослідженні та аналізі задля підвищення ефективного процесу управління ними і компанією у цілому.

Об'єктивна необхідність аналізу фінансових потоків полягає в нечисленній кількості фінансових ресурсів на страховому ринку України, низькій фінансовій стійкості страхових компаній, ризику втрати компаніями платоспроможності і так само в необхідності підвищити ефективність управління фінансовими потоками.

*Мета дослідження* є аналіз фінансових потоків страхової компанії.

*Завдання дослідження:*

- дослідити сутність фінансових потоків страхової компанії;
- визначити характеристику фінансових потоків страхової компанії;
- розглянути особливості оцінки фінансових потоків страхової компанії;
- проаналізувати фінансову діяльність ПрАТ «УСК «Княжа вієнна іншуранс груп»;
- проаналізувати фінансові потоки ПрАТ «УСК «Княжа вієнна іншуранс груп»;
- спрогнозувати фінансові потоки ПрАТ «УСК «Княжа вієнна іншуранс груп»;
- охарактеризувати перспективи фінансових потоків страхових компаній на страховому ринку України;
- розробити рекомендації задля покращення руху фінансових потоків

ПрАТ «УСК «Княжа вієнна іншуранс груп».

**Об'єкт дослідження** є процес впливу фінансових потоків страхової компанії.

**Предмет дослідження** є економічні відносини, що виникають з фінансових потоків страхової компанії на прикладі ПрАТ «УСК «Княжа вієнна іншуранс груп».

**Методи дослідження** Метод аналітичних коефіцієнтів, горизонтальний аналіз, аналіз абсолютних і відносних показників, зрівняльний аналіз.

**Інформаційна база дослідження** складають наукові праці вітчизняних та зарубіжних економістів; наукові та практичні дослідження з питань здійснення страхових операцій, законодавчі та нормативні акти, що регулюють діяльність страхових компаній в Україні; фінансова звітність дані діяльності ПрАТ «УСК «Княжа вієнна іншуранс груп»; науково-методична література; матеріали періодичних видань.

**Структура та обсяг роботи.** Кваліфікаційна робота бакалавра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (32 найменувань) та 8-х додатків. Загальний обсяг роботи становить 70 сторінок. Основний зміст викладено на 58 сторінках. Робота містить 24 таблиць, 16 рисунків.

**Публікації.** За результатами виконання кваліфікаційної роботи бакалавра опубліковано 1 статтю: «Сучасний стан страхового ринку України» // V Всеукраїнській науково-практичній інтернет-конференції студентів, аспірантів та молодих вчених «Сучасні інструменти управління корпоративними фінансами», КНЕУ, 2021р. та «Дискусійні питання визначення поняття фінансових потоків страхових компаній» XX Міжнародній науково-практичній конференції «Наукові проблеми господарювання на макро-, мезо- та мікроекономічному рівнях» ОНЕУ, 2022р..

## ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі «**Теоретичні основи фінансових потоків страхової компанії**» розглянуто сутність фінансових потоків страхової компанії; охарактеризовано фінансові потоки страхової компанії; визначено особливості оцінки фінансових потоків страхової компанії;

У другому розділі «**Практичні основи фінансових потоків страхової компанії ПрАТ «УСК «Княжа вієнна іншуранс груп»**» проаналізовано фінансовий стан ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП»; проаналізовані фінансові потоки ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП»; надано фінансове прогнозування фінансових потоків ПрАТ ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП»;

У третьому розділі «**Шляхи покращення фінансових потоків страхової компанії ПрАТ «УСК «Княжа вієнна іншуранс груп»**» охарактеризовано перспективи фінансових потоків страхових компаній на страховому ринку

України; надані рекомендації щодо покращення руху фінансових потоків ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП».

## **ВИСНОВКИ**

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

- 1) Науковці мають різні думки щодо визначення поняття фінансовий потік. Існують три основні підходи: як складова логістичної системи, обожнюючи їх з грошовими потоками та як рух фінансових ресурсів. Деякі вчені у своїх визначеннях не приймають до уваги специфіку страхових компаній. Тому було сформульовано визначення фінансового потоку страхової компанії, як сформованого за відповідний проміжок часу розміру фінансових ресурсів у грошовій та не грошовій формах від операційної(страхової), а також фінансової та інвестиційної діяльності, що відбувається регулярно. Для фінансових потоків страхових компаній застосовуються такі критерії класифікації: за масштабами обслуговування господарського процесу, за видом діяльності, за методом обчислення обсягу, абсолютний вимір, за сферою існування, за рівнем достатності обсягів, за тривалістю здійснення та за напрямками руху.
- 2) Всі фінансові потоки, незважаючи на суб'єкт господарювання, мають загальні сутнісні характеристики. Окрім цих фінансові потоки страхових компаній мають свої специфічні характеристики. До яких відносяться: ризиковий характер, законодавче обмеження джерел формування, залежність їх використання від сфери діяльності страховика, стохастичний характер їх формування, їх використання підлягає законодавчому нормативному регулюванню та інші.
- 3) Фінансові потоки є важливими так як їх рухом супроводжується формування фінансових ресурсів, починається та закінчується виробничий цикл. Основними джерелами формування фінансових ресурсів є власний капітал та страхові резерви. Під час аналізу фінансових потоків страхової компанії відбувається вивчення

динаміки, стану, використання, структури та результативності кругообігу фінансових ресурсів за відповідний період. При комплексному підході до аналізу фінансових потоків страхової компанії можна побачити нас скільки ефективними є всі види діяльності компанії та зробити висновок про доцільність оптимізації напрямів її діяльності.

- 4) Проаналізувавши фінансовий стан страхової компанії «Княжа вієнна іншуранс груп» можна сказати, що незважаючи на зменшення деяких показників, фінансовий стан компанії є задовільним, отже вона відповідає за своїми зобов'язаннями. Але все ж компанія є залежною від зовнішніх джерел фінансування та має непокритий збиток, та при цьому спостерігається збільшення її зобов'язань.
- 5) Аналізуючи показники ліквідності за період 2018-2020 років, можна сказати, що поточна, абсолютна та загальна ліквідність страхової компанії «Княжа вієнна іншуранс груп» становить вище норми протягом усього періоду аналізу, але при цьому спостерігається їх негативна динаміка до зменшення. Збільшення страхових премій на 45,89% має позитивний вплив на фінансової потоки, але при цьому збільшення страхових виплат на 20,10% має негативний вплив на дохід страхової компанії.
- 6) Чистий прибуток має позитивну динаміку впродовж аналізованого періоду, але страхові резерви є великими і перевищують обсяг чистого прибутку та статутного капіталу разом. Протягом аналізованого періоду фактичний запас перевищує нормативний запас, що свідчить про можливість виконання страховою компанією всіх своїх зобов'язань перед клієнтами вчасно і в повному обсязі, а також про високий рівень платоспроможності. При прогнозуванні фінансових потоків було визначено, що при наявних тенденціях в зміні обсягів страхових платежів та суми перестраховування, обсяг страхових виплат у 2021 році зменшиться порівняно з 2020 роком, але надалі буде

зростати.

- 7) Страховий ринок України розвивається, хоч і повільно. Це пов'язано з факторами, які не залежать від фінансового стану страхових компаній: нестабільна політична та економічна ситуація в країні, інфляція, недовіра людей до страхових компаній і тд. Тому слід впроваджувати нові технології та інновації, міжнародні стандарти ведення страхової діяльності та вживати просвітницькі заходи для населення. При інтеграції у світовий простір та прийнятті досвіду страхових ринків розвинутих країн може відбутися покращення ефективності функціонування фінансових потоків страхових компаній.
- 8) Виявлені проблеми страхової компанії залежать від внутрішніх та зовнішніх чинників. Керівництво страхової компанії може вплинути тільки на проблеми викликані чинниками всередині компанії. Тому до напрямів покращення руху фінансових потоків ПрАТ «УСК «Княжа вієнна іншуранс груп» слід віднести:
- збільшення статутного капіталу шляхом додаткового випуску акцій, що у свою чергу допоможе компанії залучити допоміжні фінансові засоби;
  - збільшення обсягу найбільш ліквідних активів;
  - розширення перестрахового захисту;
  - аналіз існуючих методів інвестування запасів та коштів, визначення більш прибуткові з них;
  - закриття відділень, які є не вигідними для компанії.

#### АНОТАЦІЯ

Гребенюк Т.О., «Фінансові потоки 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, 2022 рік

Кваліфікаційна робота бакалавра складається з трьох розділів. Об'єкт дослідження – процес руху фінансових потоків страхової компанії.

У роботі розглядаються теоретичні основи фінансових потоків страхової компанії – розглянуто сутність фінансових потоків страхової компанії; охарактеризовано фінансові потоки страхової компанії; визначено особливості оцінки фінансових потоків страхової компанії.

Проаналізовано практичні основи фінансових потоків страхової компанії ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» проаналізовано фінансовий стан ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП»; проаналізовані фінансові потоки ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП»; надано фінансове прогнозування фінансових потоків ПрАТ ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП»;

Запропоновано Перспективи фінансових потоків страхової компанії ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» - охарактеризовано перспективи фінансових потоків страхових компаній на страховому ринку України; надані рекомендації щодо покращення руху фінансових потоків ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП».

**Ключові слова:** фінансові потоки страховика, фінансовий стан страховика.

#### ANNOTATION

Grebenuk TO, «Financial flows 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, 2022

Thesis consists of three chapters. Object of study the process of movement of financial flows of the insurance company.

The theoretical bases of financial flows of the insurance company are considered in the work - the essence of financial flows of the insurance company is considered; the financial flows of the insurance company are characterized; features of estimation of financial flows of the insurance company are defined.

The practical bases of financial flows of the insurance company of PJSC "USK" KNYAZHA VIENNA INSHURANS GROUP" are analyzed; the financial condition of PJSC "USK" KNYAZHA VIENNA INSURANCE GROUPS "is analyzed; analyzed financial flows of PJSC "USK" KNYAZHA VIENNA INSURANCE GROUP "; financial forecasting of financial flows of PJSC "USC "KNYAZHA VIENNA INSURANCE GROUP" was provided;

Prospects of financial flows of the insurance company of PJSC "USK KNYAZHA VIENNA INSURANCE GROUP" are offered - prospects of financial flows of insurance companies in the insurance market of Ukraine are characterized; recommendations on improving the flow of financial flows of PJSC "USK KNYAZHA VIENNA INSURANCE GROUP" were provided.

**Key words:** financial flows of the insurer, financial condition of the insurer.