

**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: **«Платоспроможність страхової компанії»**
(назва теми)

Виконавець:

студентка факультету **ФБС**

Кірчева Надія Сергіївна

(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 дослідження. Здійснення страхових послуг передбачає наявність достатнього фінансового резерву для виплати страхових виплат у разі настання страхового випадку. Дослідження платоспроможності страхової компанії має на меті оцінити її фінансову стійкість та здатність задовольнити свої зобов'язання перед страхувальниками в умовах конкурентного ринку.

Останнім часом на ринку страхування спостерігається посилення конкуренції та зростання вимог щодо якості страхових послуг. У зв'язку з цим, питання платоспроможності страхової компанії є особливо важливим, оскільки воно впливає на довіру клієнтів та їх рішення щодо вибору страховика.

Крім того, здійснення страхової діяльності є регульованою законодавством сферою, що передбачає необхідність дотримання вимог щодо платоспроможності страхової компанії. Також, регулярна оцінка платоспроможності є важливим елементом внутрішнього контролю та управління ризиками у страховій компанії.

Дослідження платоспроможності страхової компанії є актуальним, оскільки воно дає можливість оцінити фінансову стійкість страховика, визначити ризики та проблемні аспекти щодо виконання зобов'язань перед страхувальниками та запропонувати рекомендації щодо підвищення платоспроможності страхової компанії.

Актуальні проблеми платоспроможності страхової компаній висвітлено в працях як вітчизняних, так і зарубіжних вчених. Зокрема, серед дослідників цієї проблематики слід виділити Александрову М.М., Базилевича В.Д., Вовчак О.Д., Грищенко Н.Б., Єрмошенко А.М., Коломіна Є.В., Осадця С.С., Турбіна К.Е., Федорова Т.А. та інші.

Разом з тим, деякі питання залишилися недостатньо опрацьованими. Так, потребує розширення тлумачення поняття «платоспроможність страхової компанії», методи й оцінки з урахуванням сьогоденного стану економіки, тощо. Враховуючи вищенаведене, була обрана мета дослідження, об'єкт, предмет та завдання.

Метою роботи є на основі узагальнення теоретичних питань стосовно поняття платоспроможності надати рекомендації щодо підвищення рівня платоспроможності страхових компаній в Україні.

Для досягнення поставленої мети в роботі необхідно вирішити такі **завдання**:

- охарактеризувати сутність платоспроможності страхової компанії;
- охарактеризувати критерії теоретичних засад платоспроможності страхової компанії;
- дослідити теоретичний підхід до оцінки платоспроможності страхової компанії;

- здійснити загальну фінансову характеристику страхової діяльності ПрАТ СК «Арсенал Страхування»;
- проаналізувати платоспроможність ПрАТ СК «Арсенал Страхування»;
- спрогнозувати платоспроможність ПрАТ СК «Арсенал Страхування»;
- охарактеризувати перспективи досягнення рівня платоспроможності страхових компаній в Україні;
- надати рекомендації щодо покращення платоспроможності страхової компанії ПрАТ СК «Арсенал Страхування».

Об'єктом дослідження є платоспроможність страхової компанії.

Предметом дослідження є теоретичні та методичні підходи щодо управління платоспроможністю страхової компанії.

Методи дослідження. Використовувались загально теоретичні методи: дедукції та індукції, метод узагальнення для виявлення основних складових, що характеризують фінансовий стан страховика; для виявлення основних тенденцій у формуванні фінансового стану страховика застосований метод аналітичних коефіцієнтів, горизонтальний аналіз, аналіз абсолютних і відносних показників, зрівняльний аналіз, ПЗ Office 2010, ПЗ Excel 2010, фінансова річна звітність, фінансовий аналіз рейтингових електронних журналів, двофакторне регресійне моделювання для виявлення прогнозних показників фінансового стану.

Інформаційною базою є нормативно-правові акти України, монографії вітчизняних та зарубіжних авторів, навчальна література, наукові статті, матеріали наукових та науково-практичних конференцій, статистичні матеріали, фінансова звітність страхової компанії, інтернет-ресурси.

Структура роботи. Дана кваліфікаційна робота складається із вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Повний обсяг кваліфікаційної роботи – 74 сторінки, 9 з яких – додатки. Основний зміст викладено на 56 сторінках, із них розміщено 26 таблиць, 9 рисунків. Список використаних джерел складається з 40 найменувань.

Публікації та апробація результатів дослідження. Окремі результати дослідження доповідалися на VI Всеукраїнській науково-практичній інтернет-конференції студентів, аспірантів та молодих вчених «Сучасні інструменти управління корпоративними фінансами» з доповіддю «Платоспроможність страхової компанії» (16 листопада 2022 року), Київ, КНЕУ та на VII Студентській науково-практичній конференції факультету фінансів та банківської справи Одеського національного економічного університету «Стабілізація фінансово-економічної системи України» з доповіддю «InsurTech на ринку страхування» (24-25 квітня 2023 року).

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі «**Теоретичні основи платоспроможності страхової компанії**» розглянуто сутність платоспроможності страхової компанії; характеристика критеріїв платоспроможності страхової компанії; теоретичний підхід до оцінки платоспроможності страхової компанії.

У другому розділі *«Методичні основи платоспроможності ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»»* проаналізовано загальна фінансова характеристика страхової діяльності ПрАТ «СК «Арсенал Страхування»; аналіз платоспроможності ПрАТ «СК «Арсенал Страхування»; прогнозування платоспроможності ПрАТ «СК «Арсенал Страхування».

У третьому розділі *«Рекомендації щодо покращення платоспроможності ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»»* надані перспективи досягнення рівня платоспроможності страхових компаній в Україні; рекомендації щодо покращення платоспроможності страхової компанії ПрАТ СК «Арсенал Страхування».

ВИСНОВКИ

При аналізі фінансових показників страхової діяльності ПрАТ СК «Арсенал Страхування» було виявлено наступні висновки:

1. Фінансова стійкість: загальна фінансова характеристика компанії свідчить про наявність достатнього рівня капіталу та резервів для покриття поточних та майбутніх зобов'язань. Компанія володіє стабільним фінансовим станом та здатністю виконувати свої зобов'язання перед страхувальниками.
2. Прибутковість: аналіз показників прибутковості показує, що ПрАТ СК «Арсенал Страхування» досягає задовільних результатів у своїй страховій діяльності. Рентабельність капіталу та активів компанії підтверджують її здатність генерувати дохід зі страхових операцій.
3. Управління ризиками: компанія демонструє високий рівень управління ризиками, що підтверджується наявністю адекватних стратегій ризик-менеджменту та контрольних механізмів. ПрАТ СК «Арсенал Страхування» своєчасно ідентифікує, оцінює та зменшує ризики, пов'язані зі своєю діяльністю.

В результаті аналізу платоспроможності страхової компанії ПрАТ СК «Арсенал Страхування» можна зробити такі підсумки:

1. Ліквідність: ПрАТ СК «Арсенал Страхування» має достатні ліквідні активи, що дозволяють їй забезпечувати покриття своїх зобов'язань та здійснювати страхові виплати без затримок.
2. Фінансова стійкість: компанія демонструє високий рівень фінансової стабільності, маючи достатній капітал та резерви для покриття зобов'язань перед страхувальниками. Це свідчить про її здатність утримуватися на ринку та виконувати свої фінансові зобов'язання.
3. Управління ризиками: компанія виявляє високий рівень управління ризиками, що дозволяє їй ефективно контролювати та мінімізувати ризики, пов'язані зі страховою діяльністю. Це сприяє забезпеченню платоспроможності компанії у різних ситуаціях та збереженню її фінансової стабільності.
4. Стратегічне планування: компанія продемонструвала вміння розробляти та реалізовувати стратегічні плани, спрямовані на

забезпечення платоспроможності та стабільного фінансового стану. Це включає диверсифікацію портфеля страхових продуктів, ефективне управління витратами та постійне вдосконалення бізнес-процесів.

5. Загалом, ПрАТ СК «Арсенал Страхування» має високий рівень платоспроможності, що свідчить про її фінансову стабільність, ефективне управління ризиками та здатність виконувати свої фінансові зобов'язання. Проте, рекомендується продовжувати моніторинг фінансових показників та вдосконалювати стратегії з метою підтримки й покращення платоспроможності компанії у майбутньому.

АНОТАЦІЯ

Кірчева Н.С., *(прізвище та ініціали студента)* «Платоспроможність страхової компанії», *(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, 2023 рік

Кваліфікаційна робота бакалавра складається з трьох розділів. Об'єкт дослідження – є платоспроможність страхової компанії..

У роботі розглядаються теоретичні основи платоспроможності страхової компанії: розглянуто сутність платоспроможності страхової компанії; характеристика критеріїв платоспроможності страхової компанії; теоретичний підхід до оцінки платоспроможності страхової компанії.

Проаналізовано методичні основи платоспроможності ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»: проаналізовано загальна фінансова характеристика страхової діяльності ПрАТ «СК «Арсенал Страхування»; аналіз платоспроможності ПрАТ «СК «Арсенал Страхування»; прогнозування платоспроможності ПрАТ «СК «Арсенал Страхування».

Запропоновано рекомендації щодо покращення платоспроможності ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»: надані перспективи досягнення рівня платоспроможності страхових компаній в Україні; рекомендації щодо покращення платоспроможності страхової компанії ПрАТ СК «Арсенал Страхування».

Ключові слова: платоспроможність страхової компанії.

ANNOTATION

Kircheva N.S., "Insurance Company Solvency",
(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, 2023

Thesis consists of three chapters. Object of study there are the solvency of the insurance company.

Diploma thesis deals with methodical bases of solvency of PJSC ARSENAL INSURANCE JSC: analyzed the general financial characteristics of the insurance activity of Arsenal Insurance

JSC PJSC; analysis of solvency PJSC "Arsenal Strahuvaniya SC"; forecasting the solvency of PJSC "Arsenal Insurance Company".

Recommendations for improving the solvency of PJSC SC "ARSENAL INSURANCE" are offered: prospects for achieving the level of solvency of insurance companies in Ukraine are provided; recommendations for improving the solvency of the insurance company "Arsenal Strahuvaniya" SC PJSC.

Keywords: solvency of the insurance company.