

2018

*Збірник наукових статей  
за матеріалами IV Всеукраїнської  
науково-практичної конференції*

**«АКТУАЛЬНІ ПРОБЛЕМИ  
СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИХ  
СИСТЕМ В УМОВАХ  
ТРАНСФОРМАЦІЙНОЇ  
ЕКОНОМІКИ»**

**12 – 13 квітня 2018 р.**

**ЧАСТИНА 2  
Секції 3, 4, 5**



Національна металургійна академія України  
Кафедра фінансів  
12.04.2018



**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**Інститут модернізації змісту освіти**

**Національна металургійна академія України**

**Українська інженерно-педагогічна академія**

**Одеський національний університет імені І.І. Мечникова**

*(Навчально-науковий інститут інформаційних та соціальних технологій)*

***Збірник наукових статей  
за матеріалами IV Всеукраїнської науково-  
практичної конференції***

**«АКТУАЛЬНІ ПРОБЛЕМИ СОЦІАЛЬНО-  
ЕКОНОМІЧНИХ СИСТЕМ В УМОВАХ  
ТРАНСФОРМАЦІЙНОЇ ЕКОНОМІКИ»**

**12-13 квітня 2018 р.**

**м. Дніпро**

Посвідчення № 122 від 29.03.2018 р.  
ДНУ «Український інститут науково-технічної  
експертизи та інформації» МОНУ

**УДК 330.111.66:316.422**

Актуальні проблеми соціально-економічних систем в умовах трансформаційної економіки: Збірник наукових статей за матеріалами IV Всеукраїнської науково-практичної конференції (12 – 13 квітня 2018 р.). Частина 2. – Дніпро: НМетАУ, 2018. – 385 с.

У збірнику містяться матеріали доповідей IV Всеукраїнської науково-практичної конференції «Актуальні проблеми соціально-економічних систем в умовах трансформаційної економіки» (12-13 квітня 2018 р.). Для науковців, викладачів, фахівців-практиків, студентів економічних спеціальностей

### **Програмний комітет конференції:**

**Ковальчук К.Ф.**, д.е.н., професор, декан факультету економіки та менеджменту Національної металургійної академії України

**Прохорова В.В.**, д.е.н., професор, завідувач кафедри економіки та організації діяльності суб'єктів господарювання Української інженерно-педагогічної академії

**Журавльова Т.О.**, к.е.н., професор, завідувач кафедри економіки та моделювання ринкових відносин Навчально-наукового інституту інформаційних та соціальних технологій Одеського національного університету імені І.І. Мечникова

**Сокиринська І.Г.**, к.е.н., доцент, завідувач кафедри фінансів Національної металургійної академії України

**Мушнікова С.А.**, к.е.н., доцент кафедри фінансів Національної металургійної академії України

**За додержання норм авторського права, достовірність наведених фактичних даних, посилань на джерела, імена та назви несе відповідальність автор матеріалів.**

*© Національна металургійна академія України, 2018*

2. Підсумки діяльності фінансових компаній, ломбардів та юридичних осіб (лізингодавців) за 2016 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу до ресурсу: [https://nfp.gov.ua/files/17\\_Dep\\_Repetska/FK\\_4%20%D0%BA%D0%B2\\_2016.pdf](https://nfp.gov.ua/files/17_Dep_Repetska/FK_4%20%D0%BA%D0%B2_2016.pdf).

*Мельничук Ю.М., к.е.н.,  
викладач кафедри управління та адміністрування,  
ПВНЗ «Європейський університет» Уманська філія  
melnychuk\_yuliya@ukr.net*

## **АНАЛІЗ ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ ЯК АКТИВІЗАТОР ІННОВАЦІЙНО-ІНВЕСТИЦІЙНОГО ПРОЦЕСУ**

Розвиток окремих регіонів України в інноваційно-інвестиційному напрямку є ключовою передумовою економічного зростання в умовах посилення глобальних викликів і економічної нестабільності. Реалізація інноваційної моделі економічних перетворень потребує використання потенціалу всіх суб'єктів господарювання з метою забезпечення структурного і якісного оновлення виробничих фондів, модернізації національної економіки, вирішення важливих соціально-економічних проблем. В повній мірі це відноситься і до страхових організацій, які в своїй сукупності формують важливий стратегічний сегмент і шляхом забезпечення страхового захисту сприяють соціально-економічній стабільності в суспільстві, зниженню навантаження на витратну частину бюджетів різних рівнів, дозволяють оптимізувати діяльність економічних суб'єктів за рахунок централізованих фондів фінансових ресурсів, а також накопичувати фінансові ресурси для інвестування їх в економіку країни.

Комплексне вирішення різнопланових задач потребує удосконалення системного підходу до аналізу ефективності діяльності страхових компаній, розробки концептуальних засад їх оцінки з урахуванням сучасних реалій. В роботах зарубіжних авторів питання теорії та практики удосконалення аналізу

діяльності компаній в умовах розвинутої ринкової економіки висвітлюються переважно на прикладі фірм.

В той же час зазначені розробки методичного інструментарію аналізу ефективності діяльності корпорацій в економічно розвинутих країнах не є цілком придатними для практичного використання в умовах діяльності страхових компаній, так як існуючі особливості організації фінансів страховиків потребують спеціальних підходів до їх аналізу. У вітчизняній літературі окремі аспекти проблеми аналізу ефективності діяльності страхових компаній в умовах транзитивної економіки розглядаються в публікаціях Александрової М., Базилевича В., Гаманкової О., Горбача Л., Заруби О, Подд'ярьогіна А. та інших.

Ефективність впливу страхових компаній як фінансового стабілізатора на соціально-економічний розвиток регіонів в значній мірі залежить від досконалості методів аналізу діяльності та їх відповідності сучасним потребам. Для здійснення ефективного страхового захисту своїх клієнтів страхові компанії повинні мати достатній обсяг фінансових ресурсів і забезпечувати їх ефективне розміщення. При цьому встановлення оптимальних співвідношень між окремими джерелами формування та використання фінансових ресурсів страховиків є важливою передумовою забезпечення безперервності процесу страхування, постійної платоспроможності страхових компаній та стабільних фінансових результатів їх діяльності. Водночас паралельно із забезпеченням якісного страхового захисту необхідно підвищувати інвестиційну активність страховиків і надавати їй інноваційне спрямування в контексті виконання пріоритетних завдань інноваційно-інвестиційної політики сталого розвитку регіонів України.

Для комплексного аналізу ефективності діяльності страхової компанії важливим елементом є систематизація методів і підходів до їх оцінки. Аналіз функціонування компаній з страхування потрібно здійснювати в три етапи:

1. Аналіз фінансового забезпечення діяльності страхової компанії з страхування життя;

2. Аналіз інвестиційної діяльності;
3. Оцінка ефективності діяльності таких компаній.

Перший етап аналізу – аналіз фінансового забезпечення діяльності страхової компанії слід здійснювати за двома напрямками:

1. Порівняльно-структурний аналіз показників фінансового забезпечення компанії;
2. Аналіз та визначення показників фінансового забезпечення діяльності, а саме:
  - коефіцієнт приросту;
  - коефіцієнт покриття страхових премій страховими резервами;
  - коефіцієнт забезпечення страхових премій статутним капіталом;
  - коефіцієнт ліквідності страхових премій.

Всі складові показники, що відображують забезпечення діяльності, розглядаються в динаміці, для фінансового відображення використовують коефіцієнти приросту даних елементів, що характеризують збільшення або зменшення їх розміру. Такий коефіцієнт розраховується як співвідношення різниці між розміром показника на кінець і на початок аналізованого періоду і його розміром на початок періоду.

Другий етап функціонування страховиків – аналіз інвестиційної діяльності, здійснимо за такими напрямками:

1. Аналіз доходу від інвестиційної діяльності;
2. Аналіз показників прибутковості інвестицій:
  - аналіз прибутковості страхових премій у інвестиційній діяльності;
  - аналіз рентабельності інвестиційного проекту.

Третій етап – оцінка ефективності діяльності компаній здійснимо за напрямками:

1. Аналіз доходу компанії;
2. Аналіз витрат компанії;
3. Комплексна оцінка фінансового стану страховика:
  - ліквідності та платоспроможності компанії;

- фінансової стійкості страховика;
- фінансової привабливості;
- рентабельності;
- розрахунок ймовірності банкрутства страхової компанії.

Оцінка ефективності діяльності страхової компанії визначається багатьма показниками, проте насамперед, фінансовою стійкістю та рентабельністю здійснення страхових та господарських операцій, оскільки основне завдання страхової компанії – забезпечення здійснення страхових виплат при настанні страхових випадків в учасників формування страхового фонду [2, с. 170]. На думку автора, оцінка ефективності страховика повинна визначатись комплексом показників, які вже зазначені вище.

Саме необхідність в детальному аналізі, порівнянні, визначенні ряду показників, що характеризують фінансовий стан компанії, зумовило появу рейтингових агентств, які займаються згрупуванням показників діяльності страхових компаній і визначають рівень її стійкості. Аналіз стану страхової компанії дає можливість зниження ризику ймовірності банкрутства компанії, а отже, довіру до страховика, що забезпечує збільшення клієнтів, грошових потоків, інвестиційної маси і як наслідок позитивний вплив на розвиток інноваційно-інвестиційного процесу економіки країни.

### **Список використаної літератури**

1. "Про внесення змін до Закону України "Про страхування" [Електронний ресурс] // Верховна Рада України; Закон від 22.12.2010 р. № 2850-VI – Режим доступу до ресурсу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/85/96-вр>.
2. Александрова М.М. Страхування [навчально-методичний посібник] / М.М. Александрова – К.: ЦУЛ, 2002 р. – 208 с.