


МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
БІЛОЦЕРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Спеціальність 073 «Менеджмент»

Допускається до захисту
завідувач кафедри менеджменту
 професор Ю. С. Гринчук
«13» червня 2024 року

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА БАКАЛАВРА
УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕСУРСАМИ
СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ ЗА МАТЕРІАЛАМИ
ПРАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ»


Виконав: Пустовіт Юлія Олександрівна
прізвище, ім'я, по батькові,


підпис

Керівник: доктор філософії Утеченко Дар'я Миколаївна
вчене звання, прізвище, ім'я, по батькові


підпис

Рецензент: доцент Гаврик Олеся Юріївна
вчене звання, прізвище, ім'я, по батькові

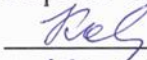

підпис

Я, Пустовіт Юлія Олександрівна, засвідчую, що кваліфікаційну роботу бакалавра виконано з дотриманням принципів академічної доброчесності.

Біла Церква
2024

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
БІЛОЦЕРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Спеціальність: 073 «Менеджмент»

Затверджую
Гарант ОПП «Менеджмент»
 доцент Н. В. Коваль
«20»/«04» 2023 року

ЗАВДАННЯ
на кваліфікаційну роботу бакалавра
Пустовіт Юлії Олександрівні

Тема: Управління фінансовими ресурсами страхової компанії за матеріалами ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ»

Перелік питань, що розробляються в роботі:

- розкрити сутність та поняття фінансових ресурсів страхової компанії;
- охарактеризувати методи управління фінансовими ресурсами страхової компанії;
- зробити аналіз господарської діяльності ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ";
- охарактеризувати управління фінансовими ресурсами ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ";
- виділити та охарактеризувати напрями вдосконалення фінансового управління в ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ".

Вихідні дані: фінансова звітність ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ», статистичні матеріали, роботи вітчизняних та закордонних фахівців, Internet-ресурси.

Календарний план виконання роботи

Етап виконання	Період виконання етапу	Відмітка про виконання
Огляд літератури	<i>квітень - травень 2023</i>	виконано
Теоретико-методична частина	<i>вересень - грудень 2023</i>	виконано
Аналітична частина	<i>січень - лютий 2024</i>	виконано
Рекомендаційна частина	<i>березень - квітень 2024</i>	виконано
Оформлення роботи	<i>травень 2024</i>	виконано
Перевірка на плагіат	<i>травень 2024</i>	виконано
Попередній розгляд на кафедрі	<i>травень 2024</i>	виконано
Подання на рецензування	<i>травень 2024</i>	виконано

Керівник  доктор філософії Утеченко Д.М.

Здобувач  Пустовіт Ю.О.

Дата отримання завдання «20»/«04» 2023 р.

АНОТАЦІЯ

Пустовіт Ю.О.

УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕСУРСАМИ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ (ЗА МАТЕРІАЛАМИ ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ»)

Досліджено теоретичні та методичні засади фінансового управління та практичні аспекти їх застосування у діяльності ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ".

Використано методи: системний аналіз, статистичний та графічний, абстрактно-логічний, статистико-економічний.

Доведено, що матеріальна умова функціонування фінансів страхових організацій – грошові кошти, накопичені в результаті функціонування відповідних видів грошових відносин страховика. Об'єкт фінансів страхових організацій – грошові відносини, пов'язані з одержанням доходів і накопичень, їх розподілом, а також формуванням і використанням відповідних грошових фондів страхових компаній.

Обґрунтовано, що управління фінансами страхової компанії як функціональна система має своє цільове призначення, внутрішню місію, яка полягає у забезпеченні фінансовими ресурсами поточної та інвестиційної діяльності, розвитку страхового бізнесу. Процес формування системи управління фінансами страхової компанії визначається низкою умов. Доведено, зростання власного капіталу свідчить про ефективне управління фінансовими ресурсами компанії. Підвищення рівня фінансової незалежності страховика та збільшення його резервної позичкової спроможності, тобто здатності компанії збільшувати залучення позикових коштів на більш вигідних умовах, що детально розглянуто спочатку в управлінні власним капіталом.

Кваліфікаційна робота бакалавра містить 49 сторінок комп'ютерного тексту, 6 таблиць, 6 рисунків, список використаних джерел із 30 найменувань, 2 додатки.

Ключові слова: управління фінансами страхової компанії, фінансові ресурси, інвестиційна діяльність, розвиток страхового бізнесу.

ABSTRACT

Pustovit Yu.

MANAGEMENT OF FINANCIAL RESOURCES OF THE INSURANCE COMPANY ACCORDING TO THE MATERIALS OF ASKA-LIFE UASK PRIVATE LIMITED

Theoretical and methodical principles of financial management and practical aspects of their application in the activities of PJSC "UASK ASKA-LIFE" were studied.

Methods used: system analysis, statistical and graphic, abstract-logical, statistical-economic.

It has been proven that the material condition for the functioning of the finances of insurance organizations is money accumulated as a result of the functioning of the relevant types of monetary relations of the insurer. The object of finance of insurance organizations is monetary relations related to the receipt of income and savings, their distribution, as well as the formation and use of the relevant monetary funds of insurance companies.

It is substantiated that the financial management of an insurance company as a functional system has its own purpose, an internal mission, which consists in providing financial resources for current and investment activities, development of the insurance business. The process of forming an insurance company's financial management system is determined by a number of conditions. It has been proven that the growth of equity capital indicates the effective management of the company's financial resources. Increasing the level of financial independence of the insurer and increasing its reserve borrowing capacity, that is, the ability of the company to increase the attraction of loan funds on more favorable terms, which was discussed in detail first in the management of own capital.

The bachelor's thesis contains 49 pages of computer text, 6 tables, 6 figures, a list of used sources of 30 names, 2 appendices.

Keywords: financial management of an insurance company, financial resources, investment activity, insurance business development.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	4
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕСУРСАМИ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ.....	7
РОЗДІЛ 2 СУЧАСНИЙ СТАН УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕСУРСАМИ ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ".....	21
2.1. Аналіз господарської діяльності приватного акціонерного товариства	21
2.2. Аналіз управління фінансовими ресурсами ПрАТ "УАСК АСКА- ЖИТТЯ".....	27
РОЗДІЛ 3 НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ФІНАНСОВОГО УПРАВЛІННЯ ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ".....	35
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ.....	44
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	47
ДОДАТКИ.....	50

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Алескерова Ю.В., Сідак О.С. Управління капіталом страхових компаній. Інфраструктура ринку. 2018. С. 300-306.
2. Аберніхіна І.Г., Сокиринська І.Г. Система показників оцінки фінансової надійності страховика. Фінанси України. 2017. № 6. С. 74-86.
3. Балицька М.В. Роль фінансової стійкості страхових компаній у забезпеченні фінансової стабільності економіки країни. Економіка та держава. 2016. № 9. С. 89-92.
4. Бутиріна В.М., Литвинова О.К. Управління фінансовою стійкістю страхових організацій. Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції. 2016. № 6. С. 41-47.
5. Самошкіна І.Д. Особливості формування резервів страхових компаній. Глобальні та національні проблеми економіки. 2016. Вип. 5. С. 786-789.
6. Світлична О.С., Сташкевич Н.М. Управління фінансами страхових організацій: навч. посіб. Одеса: Атлант, 2015. 258 с.
7. Кривцун І.М. Дослідження тенденцій розвитку страхового ринку. Інфраструктура ринку. 2019. Вип. 26. URL: <https://chmnu.edu.ua/wpcontent/uploads/2019/07/Krivtsun-I.-M.pdf>
8. Про страхування: Закон України № 1909-IX від 18.11.2021 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#Text>
9. Клепікова О. А., Поліщук С.О., Сарамков О.А., Нечай Д.В. Аналіз головних показників фінансової стійкості страхової компанії з використання імітаційного моделювання. Вісник Харківського національного університету імені Каразіна. Серія «Економічна». 2019. Вип. 96. С. 80-94.
10. Кнейслер О.В. Методологія класифікації фінансових потоків страхових компаній. Економічний аналіз. 2015. Т. 20. С. 157-163.
11. Кнейслер О.В. Формування системи управління фінансовими потоками страхових компаній. Схід.2015.№ 5.С. 55-59.
12. Кривцун І.М. Дослідження тенденцій розвитку страхового ринку.

Інфраструктура ринку. 2019. Вип. 26. URL: <https://chmnu.edu.ua/wpcontent/uploads/2019/07/Krivtsun-I.-M.pdf>

13. Офіційний сайт Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. URL: <http://nfp.gov.ua>

14. Офіційний сайт страхової компанії ПрАТ «УАСК АСКА – ЖИТТЯ». URL: <http://planetlife.com.ua/index.php?id=18>

15. Пікус Р.В., Балицька М.В. Фінансова стійкість страхової організації та джерела її забезпечення. Вісник Київського національного університету ім. Тараса Шевченка. 2016. № 3 (180). С. 6-10.

16. Страхові послуги ПРАТ ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ». URL: <http://insk.com.ua/uk/>

17. Страхування : підручник / за ред. В.Д. Базилевич. Київ. нац. ун-т ім. Тараса Шевченка. К. : Знання, 2008. 1019 с.

18. Олійник В. М. Методологічні засади забезпечення фінансової стійкості страхових компаній: дис. д-ра екон. наук: 08.00.08. Укр. акад. банк. справи. Суми. 2016. 507 с.

19. Національний Банк України. Огляд небанківського фінансового сектору, 2022 рік. URL: <https://bank.gov.ua/ua/supervision/nonbanks>

20. Національний Банк України. Огляд небанківського фінансового сектору, 2023 рік. URL: <https://bank.gov.ua/ua/supervision/nonbanks>

21. Пікус Р.В., Балицька М.В. Фінансова стійкість страхової організації та джерела її забезпечення. Вісник Київського національного університету ім. Тараса Шевченка. 2016. № 3 (180). С. 6-10.

22. Бас Ю.В. Теоретичні основи формування фінансової стратегії підприємства. Наука й економіка. 2016. № 1 (41). 73 с.

23. Шевчук О.В. Управління фінансовими ресурсами страховика. Економічний вісник Донбасу. 2019. № 2. С. 116-126.

24. Шірінян Л.В. Фінансова стійкість страхових компаній та шляхи її забезпечення: монографія. Харків: Харк. нац. ун-т ім. В.Н. Каразіна, 2017. 225 с.

25. Fedorchuk M., Prystupa L. Directions for improving the financial management of the insurance company on the basis of risk management / Corporate Governance: Strategies, Processes, Technology: IV International scientific conference (October 23th, 2020. Leipzig, Germany). Riga, Latvia: “Publishing House “Baltija Publishing”, 2020.p.123-126.

26. Іщенко Н.А. Сучасний стан та фінансування інноваційної діяльності підприємств в Україні. Проблеми економіки. 2020. № 4. С. 320- 325.

27. Стрішенець О. Аналітичний огляд фінансової стійкості підприємства. Економічний часопис Східноєвропейського національного університету імені Лесі Українки. 2018. № 3. С. 58-65. Режим доступу: <https://echas.eunu.edu.ua/index.php/echas/article/view/367/313>.

28. Цілі та задачі управління фінансами підприємства. URL: <https://buklib.net/books/22910/>

29. Управління фінансами підприємств. Організація фінансової роботи на підприємстві. URL: https://pidru4niki.com/19570411/finansu/upravlinnya_finansami_pidpriyemstv_organ_izatsiya_finansovoyi_roboti_pidpriyemstvi

30. Швець Ю.О., Мозолевська А.І. Сучасний стан формування фінансової стратегії промислового підприємства та шляхи її реалізації. Інфраструктура ринку. 2019. № 34. С. 235-242.