

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
НАЦІОНАЛЬНИЙ АВІАЦІЙНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра фінансів, обліку та оподаткування

ДОПУСТИТИ ДО ЗАХИСТУ

Завідувач кафедри

\_\_\_\_\_ Тетяна КОСОВА

«\_\_\_» червня 2022 р.

**ВИПУСКНА РОБОТА  
(ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА)**

**ЗДОБУВАЧА ВИЩОЇ ОСВІТИ  
ОС «БАКАЛАВР»**

**Тема:** Аналіз фінансового стану страхової компанії та шляхи його зміцнення

**Виконав(ла):** Юлія ЗАЯЦЬ

**Керівник:** кандидат економічних наук, доцент Оксана ГОРБАЧОВА

**Консультанти з окремих розділів пояснювальної записки:**

перший розділ - к. е. н., доцент Оксана ГОРБАЧОВА

другий розділ - д. е. н., доцент Оксана ГОРБАЧОВА

**Нормоконтролер:** к.е.н., доцент Зоряна МОКРИНСЬКА

Київ 2022

# НАЦІОНАЛЬНИЙ АВІАЦІЙНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра фінансів, обліку та оподаткування  
Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»  
Освітньо-професійна програма «Фінанси і кредит»

ЗАТВЕРДЖУЮ  
завідувач кафедри  
Тетяна КОСОВА  
«16 » травня 2022 р.

## ЗАВДАННЯ на виконання випускної роботи

здобувача вищої освіти ЗАЯЦЬ Юлія Анатоліївна  
(прізвище, ім'я у родовому відмінку)

1. Тема випускної роботи «Аналіз фінансового стану страхової компанії та шляхи його зміцнення» затверджена наказом ректора від .04.2022 №

2. Термін виконання роботи: з 23.05.2022 до 19.06.2022.

3. Вихідні дані до роботи: нормативно-правова база, дані Державної служби статистики України, дані обліково-інформаційної системи компанії, фінансова, податкова, статистична звітність «УСГ».

4. Зміст пояснювальної записки:

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-ПРИКЛАДНІ ЗАСАДИ АНАЛІЗУ ТА ЗРОСТАННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ.

- 1.1. Сутність фінансового стану страхової компанії як об'єкт аналізу.
- 1.2. Інформаційне забезпечення фінансового стану страхової компанії в умовах надзвичайного часу.
- 1.3. Фінансово-економічний паспорт страхової компанії «УСГ».

Висновки до розділу 1

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ СК «УСГ» ТА ШЛЯХИ ЙОГО ЗМІЦНЕННЯ В УМОВАХ ВОЄННОГО ЧАСУ.

- 2.1. Аналіз фінансового стану СК «УСГ».
- 2.2. Оцінка результативності фінансового стану СК «УСГ».
- 2.3. Шляхи зміцнення фінансового стану СК «УСГ», зокрема в умовах воєнного часу

Висновки до розділу 2

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

5. Перелік обов'язкового графічного (ілюстративного) матеріалу:

ЛИСТ 1. Сутність фінансового стану страхової компанії як об'єкту аналізу.  
 ЛИСТ 2. Інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану страхової компанії.  
 ЛИСТ 3. Фінансово-економічний паспорт СК «УСГ». ЛИСТ 4. Аналіз фінансового стану страхової компанії «УСГ». ЛИСТ. 5. Оцінка фінансового стану страхової компанії «УСГ». ЛИСТ. 6. Шляхи зміцнення фінансового стану страхової компанії в умовах надзвичайного становища.

6. Календарний план-графік

№ пор.	Завдання	Термін виконання	Відмітка про виконання
1	Написання першого розділу випускної роботи та надання його керівнику	23.05.2022 – 29.05.2022	
2	Написання та оформлення матеріалів другого розділу випускної роботи і надання його керівнику	30.05.2022 – 05.06.2022	
3	1. Узгодження випускної роботи з науковим керівником. 2. Проходження нормоконтролю та перевірку на академічну доброчесність. 3. Отримання рецензії та відгуку на випускну магістерську роботу. 4. Підготовка виступу.	06.06.2022 – 08.06.2022	
4	1. Переплетення випускної роботи. 2. Подання випускної роботи та супровідних документів секретарю ДЕК	09.06.2022 – 10.06.2022	

7. Консультанти з окремих розділів

РОЗДІЛ	КОНСУЛЬТАНТ (посада, прізвище, ім'я, по батькові)	ПІДПИС, ДАТА	
		ЗАВДАННЯ ВИДАВ	ЗАВДАННЯ ПРИЙНЯВ
РОЗДІЛ 1	к.е.н., доцент Оксана ГОРБАЧОВА		
РОЗДІЛ 2	к.е.н., доцент Оксана ГОРБАЧОВА		

8. Дата видачі завдання: «16» травня 2022 р.

Керівник випускної роботи \_\_\_\_\_ Оксана ГОРБАЧОВА  
 (підпис керівника)

Завдання прийняв до виконання \_\_\_\_\_ Юлія ЗАЯЦЬ  
 (підпис здобувача)

## РЕФЕРАТ

Пояснювальна записка до випускної роботи: «Аналіз фінансового стану страхової компанії та шляхи його зміцнення»: 62 с., 16 табл., 2 рис., 47 літературних джерел.

Мета випускної роботи: проведення оцінки фінансового стану страхової компанії «Українська страхова група» та дослідження шляхів його зміцнення, зокрема в умовах воєнного часу.

Об'єктом дослідження є процес організації та забезпечення фінансового стану страхової компанії.

Предмет роботи – це комплекс теоретичних, наукових та практичних напрямів розгляду фінансового стану страхової компанії та шляхи його зміцнення.

Методи дослідження. В основі випускової роботи лежить діалектичний підхід, що означає дослідження взаємозалежностей, які постійно змінюються. Крім того, у ході роботи були використані загальнонаукові методи емпіричного та теоретичного дослідження, а саме: аналізу, синтезу, узагальнення, методи порівняння та групування, методи статистичного аналізу, графічний метод.

Результати та висновки даної випускової роботи рекомендується використовувати для проведення подальших наукових досліджень та у практичній діяльності страхової компанії.

ФІНАНСОВИЙ СТАН, ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ,  
ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ, ЛІКВІДНІСТЬ, РЕНТАБЕЛЬНІСТЬ,  
БАНКРУТСТВО, СТРАХОВА КОМПАНІЯ.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Horbachova O., Shubina I. Features of the functioning of the insurance market of Ukraine. «*Finance: theory and practice*»: Proceedings of the International Scientific and Practical Conference. Kyiv: NAU, 2021. P.150-152.
2. TOP Insurance journal. URL: <https://forinsurer.com/top> (дата звернення: 17.05.2022).
3. Антипенко Н. В., Васильчук В. В. Сучасні проблеми розвитку підприємств малого бізнесу в умовах національної економіки. «*Фінанси: теорія і практика*»: матеріали XII міжн. науково-практичної інтернет-конференції. Київ: НАУ, 2021. С.44-47.
4. Білик М. Д. Фінансовий стан страховика: теорія, методика. *Формування ринкових відносин в Україні*. 2013. № 5. С. 86-92.
5. Ботвіна Н. О. Формування страхового ринку в Україні: реалії та проблеми сьогодення. *Економічний аналіз*. 2019. Т. 29. № 4. С. 132-137.
6. Бунда О. М., Перова О.М. Методичні аспекти аналізу фінансового стану підприємства. *Економіка та управління підприємствами*. 2015. №2(85). С. 99-107.
7. Валюх А. В., Зайцев О. В. Аналіз та напрями покращення фінансового стану підприємств України. *Інфраструктура ринку*. № 28. 2019. С. 30-35.
8. Величко Г. О., Сташкевич Н. М., Сташкевич О. С. Напрями удосконалення фінансової стійкості страхових компаній. *Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету*. 2017. URL: <http://www.vestnik-econom.mgu.od.ua/journal/2017/25-2-2017/18.pdf> (дата звернення: 16.05.2022).
9. Вовчак О. Д. Страхова справа : підручник. Київ : Знання, 2016. 425 с.
10. Галь С. В. Дослідження чинників вибору страхової. *Матеріали X Міжнародної науково-практичної студентської конференції магістрантів*. 2016. С.236-237.

11. Гвозденко О. А. Основи страхування. *Фінанси та статистика*. 2016. №7. С. 18-25.
12. Герасимова І. Ю. Система фінансових важелів та її вплив на фінансову стійкість страхових компаній в умовах глобалізації. *Економічний простір*. 2015. № 103. С. 118-128.
13. Горбач Л. М. Страхова справа : навч. посіб. Київ, 2015. 252 с.
14. Горобець О. І. Методи аналізу фінансового стану підприємств. *Управління розвитком*. 2014. №10 (173). С. 138-140.
15. Громова, А. Є., Крамаренко, К. Є., Рудик, Т. О. Аналіз фінансового стану підприємства з огляду ефективного використання фінансових ресурсів. *Молодий вчений*. 2016. № 5(32). С. 44-47.
16. Дем'яненко М. Я., Лузан Ю. А., Каблук П. Т. Фінансовий словник : довідник. Київ, 2010. 507 с.
17. Денисенко М. П., Зазимко, О. В. Основні аспекти оцінки фінансового стану підприємств. *Агросвіт*. 2015. №10. С. 52-58.
18. Дьячкова Ю. М. Страховий ринок в умовах нестабільної економіки. *Вісник Донбаської державної машинобудівної академії*. 2016. № 2. С. 172-176.
19. Журавльова О. Є. Особливості впливу факторів на фінансову стійкість страхових компаній. *Ринок цінних паперів України*. 2017. №1-2. С. 39-45.
20. Золотарьова О. В. Ключові тенденції та пріоритети розвитку ринку страхових послуг в Україні. *Економіка і суспільство*. 2018. №11. С. 413-420.
21. Клепікова О. А., Поліщук С. О., Сарамков О. А. Аналіз головних показників фінансової стійкості страхової компанії з використанням імітаційного моделювання. *Вісник Харківського національного університету ім. В.Н. Каразіна*. 2019. №96. С. 80-94.
22. Коробов М. Я. Фінансово-економічний аналіз діяльності підприємств : навч. посіб. Вид. 3-тє, перероб. і допов. Київ, 2015. 378 с.
23. Косова Т. Д. Фінансовий аналіз : навч. посіб. Київ, 2013. 440 с.

24. Курок О. О. Забезпечення фінансової стійкості страхових компаній. *Економічний вісник університету*. 2016. С. 557-560.
25. Литвин П. В. Фінансово-економічний механізм регулювання страхової діяльності в Україні. *Економіка та держава*. 2016. № 8. С. 125-127.
26. Мельник О. І., Кульбачна Л. А., Жулім М. С. Стан та перспективи розвитку страхового ринку в Україні. *Молодий вчений*. 2017. № 12 (52). С. 724-727.
27. Овсюк Н. В., Васильчук В. В. Методичні аспекти оцінювання фінансового стану малих підприємств. «Фінанси: теорія і практика»: матеріали XII міжн. науково-практичної інтернет-конференції. Київ: НАУ, 2021. С.249-251.
28. Осадець С. С. Страхування : підручник для ВНЗ. Київ : Центр учбової літератури, 2016. 324 с.
29. Офіційний сайт СК «УСГ». URL: <https://ukringroup.ua/ua> (дата звернення: 17.05.2022).
30. Петренко, В. С., Квасова, О. П. Оцінка та шляхи покращення фінансового стану підприємства. *Міжнародний науковий журнал*. 2017. №8. С.139-142.
31. Плиса В. Й. Управління фінансовою стійкістю страховика. *Фінанси України*. 2015. № 9. С. 136-143.
32. Податковий кодекс України : Закон України від 02.12.2010 №2755-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text> (дата звернення: 17.05.2022).
33. Полчанов А. Ю. Фінансова стратегія страховика на світовому ринку. *Вісник КНТЕУ*. 2016. № 3. С. 75-83.
34. Попович Д. В., Алимов О. С. Дослідження ефективності фінансово-господарської діяльності підприємств та засоби її підвищення у сучасних умовах. *Приазовський економічний вісник*. 2018. №1. С.31-35.

35. Про акціонерні товариства : Закон України від 17.09.2008 №514-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/514-17#Text> (дата звернення: 17.05.2022).
36. Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність : Закон України від 21.12.2017 №2258-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19#Text> (дата звернення: 18.05.2022).
37. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України від 16.07.1999 №996-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text> (дата звернення: 18.05.2022).
38. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» : наказ Міністерства фінансів України від 07.02.2013 № z0336-13. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text> (дата звернення: 17.05.2022).
39. Про страхування : Закон України від 07.03.1996 №86/96-ВР. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96-%D0%B2%D1%80> (дата звернення: 19.05.2022).
40. Семенов А. Г., Беженар Ю. М. Оцінка фінансового стану підприємства. *Держава та регіони*. 2016. №4-5. С. 47-50.
41. Сташкевич Н. М. Застосування фінансових важелів в підвищенні фінансової стійкості страховиків. *Науковий вісник Одеський державний економічний університет*. 2017. № 5 (213). С. 117-129.
42. Сукач О. М., Сарана Л.А. Страховий ринок України: сучасні реалії та перспективи. *Вісник Східноєвропейського університету економіки і менеджменту*. 2018. № 1 (20). С. 106-113.
43. Титаренко О. С. Сутнісна характеристика фінансового стану підприємства. *Науковий вісник Полтавського університету економіки і торгівлі*. 2014. №3 (54). С. 177-181.
44. Ткаченко Н. В. Страхування та страховий ринок : навч. посіб. Вид. 2-ге, переробл. і допов. Київ, 2015. 308 с.



45. Фінанси для фінансистів : підручник / Т. А. Говорушко та ін. Київ : Центр учбової літератури, 2015. 612 с.
46. Цугунян А. М. Фінансова стійкість страховиків та шляхи її зміцнення. *Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції*. 2015. №2. С. 45-53.
47. Шевчук О. О. Оцінка фінансового стану та ефективності діяльності страхових компаній України. *Регіональна економіка*. 2016. № 11. С. 137-142.