

забезпечення стабільності діяльності підприємств і створення умов для їх подальшого розвитку.

Література

1. Бланк І. О. Фінансовий менеджмент : підручник. Київ : Ельга, 2021. 724 с.
2. Поддєрьогін А. М. Фінанси підприємств : підручник. Київ : КНЕУ, 2021. 519 с.
3. Савицька Г. В. Економічний аналіз діяльності підприємства : навч. посіб. Київ : Знання, 2022. 662 с.
4. Звіт про фінансову стабільність : червень 2023 року / Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/zvit-pro-finansovu-stabilnist-cherven-2023-roku> (дата звернення: 20.03.2026).
5. План відновлення України / Кабінет Міністрів України. 2022. URL: <https://www.kmu.gov.ua/vystup-premyer-ministra-ukrayiny-denysa-shmyhalya-na-konferentsiyi-z-putan-vidnovlennya-ukrayiny-u-luhano> (дата звернення: 20.03.2026).
6. Аналітичні матеріали щодо стану економіки / Міністерство економіки України. 2023. URL: <https://www.me.gov.ua/Documents/List?lang=uk-UA&tag=Analitika> (дата звернення: 20.03.2026).

УДК 368:336

Зайцев А.Є., здобувач освіти
Нефедова Т.М., науковий керівник, к.е.н.
Київський національний університет
технологій та дизайну

УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ СТІЙКІСТЮ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ

Сучасний світ характеризується наявністю численних ризиків. Серед них варто виділити фінансові, оскільки їхній вплив є значним на діяльність підприємств. Ключові напрями розробки заходів протидії таким ризикам передбачають забезпечення контролю та зниження ймовірності їх настання. Це досягається шляхом диверсифікації та формування продуманої стратегії з мінімізації факторів, що безпосередньо впливають на рівень ризику.

Основним показником успішності запроваджених заходів є фінансова стійкість. Фінансова стійкість у класичному розумінні – це здатність підприємства залишатися платоспроможним за рахунок ефективного управління грошовими потоками та раціональним розподілом грошей за основними напрямками діяльності: операційній, інвестиційній та фінансовій. У перспективі наявність фінансової стійкості створює підґрунтя для модернізації та розвитку.

Для страхової компанії цей показник є особливо критичним. «Правильний розрахунок використання коштів дає змогу в майбутньому

відшкодувати страхові виплати страхувальникам при настанні страхового випадку, а цим самим уникнути банкрутства та отримати прибуток» [1, с. 3].

Законодавчі акти України та нормативно-правові акти основного регулятора, Національного банку України (далі НБУ), встановлюють мінімальний рівень капіталу, який має бути у страхової компанії для отримання ліцензії на ведення страхової діяльності [2, ст. 40]. Невиконання вимог регулятора становить загрозу для подальшого існування фінансового ринку. У цьому випадку НБУ надає час на виправлення і в разі незадовільного результату, відбирає ліцензію у страхової компанії.

Управління фінансовою стійкістю включає наступні методи:

1) Формування достатніх страхових резервів необхідних для покриття потреб та короткострокових зобов'язань;

2) Управління ризиками, яке включає диверсифікацію страхового портфелю та андеррайтинг (оцінку ризиків і необхідний страховий тариф);

3) Політика перестраховування – надає можливість зменшити ризик за однією подією шляхом розподілу страхової суми і зобов'язань між декількома страховиками;

4) Фінансове планування й аналіз – необхідний для прогнозування надходжень та вибуття коштів у наступному періоді, що дозволяє оцінити величину необхідних резервів.

5) Внутрішній контроль і аудит включає наявність 3-х рівнів захисту:

- до першої лінії захисту належать підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання страхових послуг, підрозділи підтримки діяльності страховика, а також працівники цих підрозділів;

- до другої лінії захисту належать структурні підрозділи/особи, на яких покладено виконання функції з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та здійснення актуарної функції;

- до третьої лінії захисту належить структурний підрозділ/окрема посадова особа, визначений/визначена радою страховика для проведення внутрішнього аудиту.

Підсумовуючи, адекватна оцінка фінансової стійкості є передумовою успішного бізнесу, а з боку Регулятора – фундаментом для підтримки й розвитку фінансової системи України.

Література

1. Цуркан І. М., Остапенко А. О. Фінансова стійкість страхової компанії та ключові умови її забезпечення. Ефективна економіка. 2020. № 4. – URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=7766>

2. Постанова Національного банку України «Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика» від 29.12.2023 № 201. – URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0201500-23#Text>