

**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 кредитоспроможності страхової компанії та шляхи її покращення

Виконав(ла): Ірина ШУБІНА

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 ШУБІНА Ірина Олександрівна
(прізвище, ім'я у родовому відмінку)

1. Тема випускної роботи «Аналіз кредитоспроможності страхової компанії та шляхи її покращення» 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 СК «УСГ».

4. Зміст пояснювальної записки:

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ АНАЛІЗУ КРЕДИТОСПРОМОЖНОСТІ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ

1.1. Економічна сутність, значення та фактори формування кредитоспроможності страхової компанії

1.2. Методологічні аспекти аналізу кредитоспроможності страхової компанії

1.3. Фінансово-економічний паспорт СК «УСГ»

Висновки до розділу 1

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ КРЕДИТОСПРОМОЖНОСТІ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «УСГ»

2.1. Аналіз кредитоспроможності страхової компанії «УСГ»

2.2. Шляхи збільшення кредитоспроможності страхової компанії

2.3. Особливості роботи страхової компанії «УСГ» в умовах воєнного стану

Висновки до розділу 2

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

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

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

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 _____ Ірина ШУБІНА
(підпис здобувача)

РЕФЕРАТ

Пояснювальна записка до випускної роботи «Аналіз кредитоспроможності страхової компанії та шляхи її покращення»: 63 с., 20 рис., 7 табл., 32 літературних джерела.

Об'єкт дослідження – процес управління кредитоспроможністю страхової компанії «УСГ».

Предмет дослідження – сукупність теоретико-методичних та науково-практичних аспектів функціонування фінансового механізму кредитоспроможності страхової компанії.

Мета дослідження – удосконалення фінансового механізму управління кредитоспроможністю страхової компанії.

Методи дослідження: метод морфологічного аналізу; метод теоретичного узагальнення; метод аналізу та синтезу; метод статистичного аналізу; метод наукової абстракції.

Матеріали випускної роботи рекомендується використовувати у навчальному процесі та діяльності страхових компаній.

СУТНІСТЬ, КРЕДИТОСПРОМОЖНІСТЬ, МЕТОДИКА, ОЦІНКА, АНАЛІЗ, СТРАХОВА КОМПАНІЯ.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Сорока А. В., Колесникова А. Р. Кредитна політика банку як основа управління кредитним ризиком. *Молодий вчений*. 2017. Вип. № 4. С. 769-772. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2017_4_180 (дата звернення 02.06.2022).
2. Овчелупова О. М. Оцінка кредитоспроможності позичальників комерційного банку: напрямки підвищення якості інформаційно-аналітичного забезпечення. *Сучасний стан наукових досліджень та технологій в промисловості*. 2020. Вип. № 3. С. 106-114. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/dtssi_2020_3_15 (дата звернення 02.06.2022).
3. Сирчин О. Л. Теоретичні основи оцінки кредитоспроможності позичальника банку. *Вісник соціально-економічних досліджень*. 2018. Вип. № 1. С. 153-160. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vsed_2018_1_18 (дата звернення 02.06.2022).
4. Маркович Т. Г. Теоретико-методологічні підходи до трансформації діючої методики оцінки кредитоспроможності потенційних позичальників комерційних банків. *Вісник ХНАУ ім. В. В. Докучаєва. Сер. Економічні науки*. Вип. № 1. 2019. С. 224-236. URL: https://visen.knau.kharkov.ua/20191_23.html (дата звернення 02.06.2022).
5. Гідулян А. Актуальні питання поліпшення методики оцінки кредитоспроможності позичальників банками України. *Вісник НБУ*. 2012. Вип. № 1. С. 50–53. URL: <https://journal.bank.gov.ua/archive/2012/1.pdf> (дата звернення 02.06.2022).
6. Слав'юк Р. А. Оцінювання кредитоспроможності позичальника: досвід Польщі. *Інфраструктура ринку*. 2018. Вип. № 19. С. 497–505. URL: https://rebus.us.edu.pl/bitstream/20.500.12128/9670/1/Slav%27yuk_Ocinuvanna_kreditospromoznosti.pdf (дата звернення 02.06.2022).
7. Світлична В. Ю., Фатєєва Г. Є. Актуальні питання організації кредитних відносин в діяльності банківських установ України. *Комунальне*

господарство міст: наук.-техн. зб. 2011. Вип. № 100. С. 252-262. URL: http://eprints.kname.edu.ua/22512/1/252-262_Сітлична_ВЮ.pdf (дата звернення 02.06.2022).

8. Васильчак С. В., Демус Л. Р. Оцінка кредитоспроможності позичальника як один із методів забезпечення економічної безпеки банку. *Науковий вісник НЛТУ України*. 2012. Вип. № 22(1). С.154-161. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/nvnltu_2012_22.1_30 (дата звернення 02.06.2022).

9. Вовчак О., Меда Н. Модернізація підходів до оцінки кредитоспроможності позичальників банків. *Вісник НБУ*. 2013. Вип. № 12. С.11–15. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vnbu_2013_12_16 (дата звернення 02.06.2022).

10. Бондаренко А. Ф., Моїсеєнко М. А., Гордієнко В.П., Дутченко О. Оцінка кредитоспроможності позичальника комерційного банку. *Вісник СумДУ. Сер. Економіка*. Вип. № 4. 2019. С. 93-100. URL: https://visnyk.fem.sumdu.edu.ua/media/attachments/2019/12/20/12_-93-100.pdf (дата звернення 02.06.2022).

11. Кужелєв М. О., Ковальова К. В. Теоретичні аспекти управління кредитоспроможністю підприємства. *Економіка та держава*. 2019. Вип. № 12 С. 55-60. URL: http://www.economy.in.ua/pdf/12_2019/12.pdf (дата звернення 02.06.2022).

12. Гербич Л., Нетребчук Л. Кредитоспроможність сільськогосподарських підприємств. *Вісник КНТЕУ*. 2020. Вип. № 5. С. 88-101. URL: <http://visnik.knute.edu.ua/files/2020/05/10.pdf> (дата звернення 02.06.2022).

13. Дехтяр Н. А., Бондаренко А. Ф., Моїсеєнко М. А. Сучасні методологічні аспекти визначення кредитоспроможності підприємств. *Економіка і суспільство*. 2018. Вип. № 19. С. 367-373. URL: https://economyandsociety.in.ua/journals/19_ukr/56.pdf (дата звернення 02.06.2022).

14. Мурга О. О. Аналіз та оцінка кредитоспроможності клієнтів банку. *Управління розвитком*. 2014. Вип. № 3. С. 96-98. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Uproz_2013_3_40 (дата звернення 02.06.2022).
15. Коцеруба Н. В. Оцінка кредитоспроможності підприємства–позичальника на основі показників фінансової звітності. *Формування ринкових відносин в Україні*. 2020. Вип. № 7-8. С. 111-119. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/frvu_2020_7-8_13 (дата звернення 02.06.2022).
16. Виговський В. Г. Інформаційне забезпечення оцінки кредитоспроможності позичальника: характеристика складу та вимог. *Вісник ЖДТУ. Сер. Економічні науки*. 2014. Вип. № 2 (68). С. 200-206. URL: <file:///C:/Users/User/Downloads/37826-Текст%20статті-81139-1-10-20150415.pdf> (дата звернення 02.06.2022).
17. Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями: Постанова Національного банку України від 30.06.2016 р. № 351. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16> (дата звернення 02.06.2022).
18. Суханова А. В., Пухальська Н. О., Черній Б. С. Сучасні методи оцінки кредитоспроможності позичальника банківськими установами. *Економіка і суспільство*. 2018. Вип. № 18. С. 821-826. URL: https://economyandsociety.in.ua/journals/18_ukr/114.pdf (дата звернення 02.06.2022).
19. УСГ: веб-сайт. URL: <https://ukringroup.ua/ua> (дата звернення 02.06.2022).
20. Статут ПАТ «Страхова компанія «УСГ». УСГ: веб-сайт. URL: <https://ukringroup.ua/publicapi/file?get=5ef352f9-5521-4e0d-bb7d-5df194915453> (дата звернення 02.06.2022).
21. Аудиторські висновки. УСГ: веб-сайт. URL: <https://ukringroup.ua/ua/about/finance/audit> (дата звернення 02.06.2022).
22. Тарлопов І. О. Аналіз ефективності використання трудових ресурсів промислових підприємств в Україні. *Економіка та держава*. 2020.

Вип. № 9. С. 33-37. URL: http://www.economy.in.ua/pdf/9_2020/7.pdf (дата звернення 02.06.2022).

23. Мулик Т.О. Аналіз основних засобів підприємства: методичні та практичні аспекти. *Інфраструктура ринку*. 2020. Вип. № 46. С. 113-123. URL: <http://socrates.vsau.org/repository/getfile.php/25889.pdf> (дата звернення 02.06.2022).

24. Проволоцька, О.М., Воронкова, А.В. Сучасні тенденції фінансової стійкості вітчизняних промислових підприємств. *Вісник ЖДТУ. Сер. Економічні науки*. 2018. Вип. № 1 (83). С. 129-133. URL: [file:///C:/Users/User/Downloads/127614-Текст%20статті-272753-1-10-20180403%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/User/Downloads/127614-Текст%20статті-272753-1-10-20180403%20(1).pdf) (дата звернення 02.06.2022).

25. Селіванова Н.М., Ткаченко Ю.В., Попко Я.О. Особливості методики проведення аналізу основних засобів підприємства. *Проблеми ринку та розвитку регіонів України в XXI ст.*: матеріали VII Міжнар. наук.-прак. Інтернет-конф. 5-9 грудня 2016 р. Одеса. 2016. С. 98-102. URL: <http://dspace.opu.ua/jspui/bitstream/123456789/6218/1/98.pdf> (дата звернення 02.06.2022).

26. Сікетіна С.Г., Іпатова А.П., Овод М.А. Аналіз ефективності використання оборотних активів підприємства. *Вісник Національного технічного університету «Харківський політехнічний інститут»*. Сер. *Економічні науки*. 2018. Вип. № 47 (1323). С. 78-81. URL: http://repository.kpi.kharkov.ua/bitstream/KhPIPress/39803/1/vestnik_KhPI_2018_47_Sikietina_Analiz_efektyvnosti.pdf (дата звернення 02.06.2022).

27. Шубіна С.В., Мірошник О.Ю., Сулименко К.С. Теоретико-методичні підходи до аналізу витрат, доходів і фінансових результатів. *Вісник Університету банківської справи*. 2017. Вип. № 3. С. 83–88. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/VUbsNbU_2017_3_14 (дата звернення 02.06.2022).

28. Саух І. В., Виговський В. Г. Аналітичне забезпечення оцінки кредитоспроможності позичальника. *Ефективна економіка*. 2019. Вип. № 8.

URL: [file:///C:/Users/User/Downloads/2039-Текст%20статті-4036-1-10-20190923%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/User/Downloads/2039-Текст%20статті-4036-1-10-20190923%20(1).pdf) (дата звернення 02.06.2022).

29. Крамаренко І.С., Козаченко Л.А. Методика оцінки кредитоспроможності позичальника: практичні аспекти. *Економіка України*. 2018. Вип. № 5. С.49-60. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/EkUk_2018_5_5 (дата звернення 02.06.2022).

30. Про ведення воєнного стану в Україні: Указ Президента України від 24.02.2022 р. № 64/2022. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/64/2022#Text> (дата звернення 02.06.2022).

31. Про правовий режим воєнного стану: Закон України від 12.05.2015 р. № 389-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/389-19#Text> (дата звернення 02.06.2022).

32. Страхування під час воєнного стану: чи є шанси на відшкодування. *LIGAZAKON*: веб-сайт. URL: https://biz.ligazakon.net/analytics/210301_strakhuvannya-pd-chas-vonnogo-stanu-chi--shansi-na-vdshkoduvannya (дата звернення 02.06.2022).