

Д/р
14045

Одеський національний університет імені І. І. Мечникова
(повне найменування вищого навчального закладу)

Навчально-науковий інститут інформаційних та соціальних технологій
(повне найменування інституту/факультету)

кафедра економіки та моделювання ринкових відносин
(повна назва кафедри)

Дипломна робота

бакалавра

на тему: «Фінансове планування діяльності страхової компанії»

«Financial planning of the insurance company's activities»

Виконала: студентка 4 курсу денної форми навчання
Напрямок підготовки 6.030508 «Фінанси і кредит»
Мітева Марина Вікторівна
(ПП)

Керівник к.е.н., доцент Дем'янчук М.А.

Рецензент д.е.н., професор Одеської національної академії
ім. О.С. Попова Князева О.А.

Рекомендовано до захисту:
Протокол засідання кафедри
№ 9 від 29 травня 2017 р.

Захищено на засіданні ЕК №
протокол № від 2017 р.

Оцінка вирн 1 А 95
(за національною шкалою, шкалою ECTS, бали)

Завідувач кафедри

Журавльова Т.О.
(підпис)

Голова ЕК

(підпис)

Шлафман Н.С.

Одеса – 2017

790163

АНОТАЦІЯ

Дипломна робота містить 82 сторінки, 11 таблиць, 10 рисунків, список літератури з 83 найменувань, 3 додатки.

Об'єктом дослідження є стан фінансових відносин, що виникають між страховою компанією та державою, отримувачами страхових послуг та іншими контрагентами у процесі фінансового планування.

Предметом дослідження є механізм фінансового планування в страхових компаніях.

Мета дипломної роботи полягає у тому, щоб дослідити фінансове планування діяльності страхової компанії.

Завданнями роботи є: визначення сутності і значення фінансового планування; окреслення кола завдань, функцій та методів фінансового; визначення особливості організації фінансового планування в страхових компаніях; організаційно-виробнича характеристика ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» та аналіз його фінансового стану; аналіз складу та структури страхового портфелю ПрАТ «СК «ПРОВІДНА»; оцінка ефективності розміщення страхових резервів ПрАТ «СК «ПРОВІДНА»; оцінка ефективності фінансового планування у ПрАТ «СК «ПРОВІДНА»; дослідження необхідності зміцнення фінансових основ страхової діяльності ПрАТ «СК «Провідна»; вивчення шляхів підвищення якості активів і капіталу страхової компанії. Страхування фінансовий резервів; визначення нових джерел і можливостей інвестиційної діяльності страхової компанії.

У дипломній роботі розглянуто теоретичні засади дослідження фінансового планування страхової компанії. Обґрунтовано концептуальний підхід до аналізу ефективності фінансового планування страхової компанії. Наведено методичні засади напрямків удосконалення фінансового планування діяльності страхової компанії.

Одержані результати можуть бути використані для вирішення питань щодо удосконалення механізму фінансового планування страхової компанії, що зумовлює потребу у відповідних наукових дослідженнях.

Рік виконання дипломної роботи - 2017

Рік захисту роботи - 2017

Ключові слова: страхова компанія, фінансове планування, страховий портфель, страхові резерви, інвестиційна діяльність, якість активів і капіталу.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	4
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ДОСЛІДЖЕННЯ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ.....	7
1.1 Сутність і значення фінансового планування.....	7
1.2 Завдання, функції та методи фінансового планування.....	12
1.3 Особливості організації фінансового планування страхової компанії.....	20
РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ ЕФЕКТИВНОСТІ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ (на прикладі ПрАТ «СК «ПРОВІДНА»)...	27
2.1 Організаційно-виробнича характеристика ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» та аналіз його фінансового стану.....	27
2.2 Аналіз складу та структури страхового портфелю ПрАТ «СК «ПРОВІДНА»	37
2.3 Оцінка ефективності розміщення страхових резервів ПрАТ «СК «ПРОВІДНА»	47
2.4 Оцінка ефективності фінансового планування у ПрАТ «СК «ПРОВІДНА»	55
РОЗДІЛ 3 ОСНОВНІ НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ (на прикладі ПрАТ «СК «ПРОВІДНА»)	60
3.1 Необхідність зміцнення фінансових основ страхової діяльності ПрАТ «СК «ПРОВІДНА»	60
3.2 Шляхи підвищення якості активів і капіталу ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» та страхування її фінансових резервів.....	62
3.3 Джерела і можливості інвестиційної діяльності страхової компанії.....	65
ВИСНОВКИ.....	70
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	74
ДОДАТКИ.....	83

ВСТУП

Актуальність теми. В умовах посткризового розвитку економіки України особливого значення набувають питання, пов'язані з пошуком нових підходів до підвищення ефективності фінансового управління страховими о. Це вимагає вдосконалення планування всіх фінансових потоків, процесів та відносин.

Досвід багатьох страхових компаній в розвинутих країнах показує, що за сучасного ринку, з його жорсткою конкуренцією, планування фінансово-господарської діяльності є найважливішою умовою виживання, економічного зростання та процвітання. За допомогою інструментів фінансового планування стає можливим прогнозування величини доходів, їх раціонального розподілу з урахуванням інтересів кожного учасника відтворювального процесу. Для цього обґрунтовуються фінансові завдання, показники, що характеризують рух фінансових ресурсів на різних стадіях їхнього кругообігу, розробляються фінансові плани.

Динамічність середовища функціонування страхових компаній обумовлюють зміни умов господарювання, які впливають на їх фінансово-економічну стійкість і темпи економічного зростання. Вирішення питань забезпечення стійкого розвитку страхової компанії вимагає постійного коригування методів управління на основі розробки і реалізації цілісного механізму фінансового планування.

Дослідженням з питань фінансового планування та його інформаційно-аналітичного забезпечення присвятили свої праці відомі зарубіжні вчені, зокрема Є. Брігхем, Д. Норт, У. Шарп, Лі Ченг Ф., Д. Фіннерті. Вагомий внесок в дослідження та розробку практичних засад фінансового планування та зокрема, в страхових компаніях внесли вітчизняні та російські вчені: І. Балабанов, О. Барановський, М. Білик, І. Бланк, В. Бочаров, Н. Внукова, О. Гаманкова, В. Грушко, Г. Крамаренко, О. Лихачова, Д. Навроцький, Г. Нам, В. Нечипоренко, Л. Орланюк-Малицька, С. Осадець, А. Поддерьогін,

В. Савчук, О. Терещенко, Є. Уткін, В. Федосов, В. Фурман, Я. Шумелда, Р. Юлдашев та інші.

Метою дипломної роботи є дослідження фінансового планування діяльності страхової компанії.

Для вирішення поставленої мети необхідним є вирішення наступних завдань:

- визначити сутність і значення фінансового планування;
- окреслити кола завдань, функцій та методів фінансового;
- визначити особливості організації фінансового планування в страхових компаніях;
- Організаційно-виробнича характеристика ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» та аналіз його фінансового стану;
- аналіз складу та структури страхового портфелю ПрАТ «СК «ПРОВІДНА»;
- оцінити ефективності розміщення страхових резервів ПрАТ «СК «ПРОВІДНА»;
- оцінка ефективності фінансового планування у ПрАТ «СК «ПРОВІДНА»;
- дослідити необхідність зміцнення фінансових основ страхової діяльності ПрАТ «СК «Провідна»;
- вивчити шляхи підвищення якості активів і капіталу страхової компанії. Страхування фінансовий резервів;
- визначити нові джерела і можливості інвестиційної діяльності страхової компанії.

Об'єктом дослідження є стан фінансових відносин, що виникають між страховою компанією та державою, отримувачами страхових послуг та іншими контрагентами у процесі фінансового планування.

Предметом дослідження є механізм фінансового планування в страхових компаніях.

Методи дослідження. Теоретичною, методологічною та інформаційною основою для проведення дипломного дослідження стали наукові праці

вітчизняних і зарубіжних вчених, в яких сформовано положення й висновки сучасної теорії з проблем фінансового планування діяльності страхової компанії; законодавчі та нормативні акти з питань страхової та фінансової діяльності страхових компаній, офіційні статистичні матеріали сфери страхування, дані звітності страхових компаній.

У дипломній роботі використано загальнонаукові та спеціальні методи дослідження, зокрема методи співставлення, історичного та графічного аналізу при дослідженні сутності фінансового планування використовувались методи співставлення, історичного та графічного аналізу. Методи порівняльного аналізу та економіко-статистичні методи при проведенні аналізу ефективності фінансового планування страхової компанії, а також розробки та впровадження фінансового планування страховиків. Методи структурно-логічного і якісного аналізу і синтезу, системного аналізу, спеціальні методи статистичного, фінансового і економічного аналізу, експертні методи, методи економіко-математичного моделювання при дослідженні основних напрямків удосконалення фінансового планування діяльності страхової компанії.

Для обробки економічної інформації, побудови таблиць, діаграм, графіків, алгоритмів використані сучасні комп'ютерні технології і пакет прикладних програм Microsoft Excel.

Основні наукові положення, ідеї та висновки дипломної роботи доповідались на: Всеукраїнській науково-практичній конференції «Фінансові аспекти регіонального розвитку: стан, проблеми, перспективи» (м. Одеса. 24-25 листопада 2014р., С. 56-59); 71-й студентській науковій конференції «Актуальні проблеми економіки: теорія і практика» (м. Одеса. 23-24 квітня 2015р., С. 18-22); II Міжнародній науково-практичній конференції «Фінансові аспекти розвитку держави, регіонів та суб'єктів господарювання: сучасний стан та перспективи» (м. Одеса. 27-28 травня 2016р., С. 17-20); IV Міжнародній науково-практичній конференції «Фінансові аспекти розвитку держави, регіонів та суб'єктів господарювання: сучасний стан та перспективи» (м. Одеса. 16-17 травня 2017р., С. 56-58).

ВИСНОВКИ

Сформулюємо узагальнюючі висновки за підсумками поглиблення теоретичних засад фінансового планування, аналізу сучасного стану та розробки практичних рекомендацій з удосконалення організації такого планування в страховій компанії.

Фінансове планування втілює встановлені цілі у форму конкретних фінансових показників і забезпечує фінансовими ресурсами закладені в виробничому плані економічні пропорції розвитку. Значення фінансового планування полягає в тому, що воно дає можливість визначити життєздатність проекту підприємства за умов конкуренції і є інструментом одержання фінансової підтримки від зовнішніх інвесторів.

Дослідження методів фінансового планування показали, що у науковій літературі для застосування обґрунтовується значна кількість методів та моделей без визначення їх цільового призначення [17]. Тож, проблема визначення цільового призначення (можливість застосування для розрахунків планових показників) за різних концепцій є актуальною, оскільки помилковість застосування методів впливає на обґрунтованість показників, призводить до неможливості їх виконання, витрачання фінансових ресурсів на планування, неприйняття правильних і своєчасних рішень тощо.

Дослідження теоретичних аспектів фінансового планування у страхових компаніях дозволяють визначити наступні особливості:

- особливості функціонування страхової компанії, яке пов'язане з трьома видами ризиків: страховим, інвестиційним, загальним фінансовим;
- фінансове планування страхової діяльності являє собою процес – вивчення фінансових потреб компанії на визначений період виходячи з надходження страхових платежів, наявності фінансових коштів і напрямків їх витрачання за звітний період;
- реальний результат діяльності страхової компанії являє собою сальдо за усіма видами операцій протягом року. Окремо по кожному виду діяльності

може мати вигляд прибутку до збитку, залежно від характеру зовнішніх і внутрішніх обставин. Тобто, чим більше збиток за страховими операціями, тим вище має бути прибуток за іншими видами діяльності – в процесі фінансового планування це повинно бути врахованим.

Проведений аналіз майнового стану ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» довів, що він є не досить позитивним – спостерігаються зміни вартості іммобілізованого майна з 259 092 тис. грн. у 2014 році до 246 378 тис. грн. у 2016 році. Щодо мобільних засобів, то їх вартість протягом періоду змінилася з 441 348 тис. грн. у 2014 році до 555 975 тис. грн. у 2016 році – більш ніж у три рази, що є позитивною характеристикою для.

Аналіз фінансової стійкості ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» показав, що протягом 2014-2016 рр. не відбувається зміни тривимірного показника фінансової стійкості, що означає збереження існуючих тенденцій в діяльності фірми. Таким чином, стан фінансової стійкості є цілком позитивним. Оцінюючи позитивні моменти в господарській діяльності СК «ПРОВІДНА», необхідно відзначити, що страхова компанія знаходиться в позитивному фінансовому стані. Про це свідчать розрахункові дані по окремих фінансових коефіцієнтах. Коефіцієнт забезпеченості запасів і витрат власними джерелами не відповідає нормативу, що вказує, що головний напрям удосконалення фінансової стійкості – забезпечення достатньої кількості власних засобів для ефективного господарювання.

Структура страхового портфелю ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» знаходиться у задовільному стані. Найбільші зміни у структурі портфелю протягом 2014-2016 рр. відбулись за напрямками «Автотранспортне страхування» (+6,06% у складі страхового портфелю) та «Інші види страхування» (-6,57% у складі страхового портфелю).

Аналіз розміщення резервів ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» виявив, що найбільшу питому вагу мають резерви, розміщені у грошових коштах на поточному рахунку. Їх питома вага змінилася з 35,57% у 2014 році до 42,89% у 2015 році та до 46,35% у 2016 році. На другому місці – резерви, розміщені в

акціях – 38,55% у загальній структурі резервів у 2016 році; для порівняння – у 2015 році їх питома вага становила тільки 17,74%, у 2014 році – 10,85%. Відбувся структурний приріст за цінними паперами, емітованими державою – протягом 2015-2016 рр. їх частка скоротилася на 7,47% (з 16,76% у 2015 році до 9,29% у 2016 році). Також скорочується частка резервів розміщених у облігаціях (-0,29%) та іпотечних сертифікатах (-0,34%).

Головним негативним моментом є те, що будучи одними з найбільш крупних інвесторів на фінансовому ринку, ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» не приділяє належної уваги плануванню інвестиційного розміщення коштів страхових резервів. Доцільно також зауважити, що така ситуація сталася під впливом чиннику фінансово-економічної кризи, який зробив ризиковим для СК вкладення у нерухомість, іпотечні сертифікати та інвестиційні програми.

Дослідження планування у ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» показало, що спостерігається недоотримання страхових премій за рядом видів страхування. Наведене вище дає підстави для висновку, що протягом аналізованого періоду на ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» спостерігались недоліки у системі планування – що видно із співставлення планових та фактичних показників діяльності страхової компанії протягом 2014-2016 рр.

Для зміцнення фінансових основ страхової діяльності ПрАТ «СК «Провідна» необхідно проводити постійний моніторинг фінансового стану компанії, розробляти і своєчасно уточняти показники фінансової стратегії; розвивати використання інформаційних технологій в сфері фінансового планування; проводити дослідження ринку, вивчати його ємність і реальні потреби; проводити оптимізацію системи продажів специфічних страхових продуктів; виходити на регіональні ринки страхування, а також ринки ближнього зарубіжжя для конструктивного обміну досвідом з іноземними колегами.

З метою розширення можливостей інвестиційної діяльності та поліпшення показників її ефективності необхідно своєчасно розширювати асортимент використовуваних інвестиційних інструментів; проводити

аналітичну роботу, що має на увазі оцінку кон'юнктури фондового ринку і пошук прийнятних об'єктів інвестування, повинна вестися регулярно; окрему увагу потрібно приділяти підвищенню культури і свого роду «грамотності», обізнаності споживачів страхових послуг, необхідного для формування потенційного платоспроможного попиту

Одержані результати можуть бути використані для вирішення питань щодо удосконалення механізму фінансового планування страхової компанії, що зумовлює потребу у відповідних наукових дослідженнях.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Алексеева М.М. Планирование деятельности фирмы: Учебно-методическое пособие/ М.М. Алексеева – М.: Финансы и статистика, 2013. – 248 с.
2. Анискин Ю.П. Внутрифирменное планирование / Ю.П. Анискин – М.: МГИЭТ, 2014. – 240 с.
3. Гайворонська О. Л. Вплив механізму формування технічних резервів на інвестиційну діяльність страхових компаній в Україні / О. Л. Гайворонська // Серія: Економіка та підприємництво. – 2016. – №5. – С. 71 – 74.
4. Гаманкова О. О. Фінанси страхових організацій: Навч. посіб. / О.О. Гаманкова. – К.: КНЕУ, 2013. – 328 с.
5. Гварлиани Т.Е. Денежные потоки в страховании / Т.Е. Гварлиани, В.Ю. Балакирева – М.: «Финансы и статистика», 2015. – 330с.
6. Герчикова И.Н. Менеджмент: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / И.Н. Герчикова – М.: ЮНИТИ, 2013. – 501 с.
7. Глейзер Р. Финансовый результат в системе управления страховой организацией // Страховое ревю. – 2012. – № 6. – С. 4 – 7.
8. Гридчина М.В. Финансовый менеджмент: Курс лекцій / М.В. Гридчина – К.: МАУП, 2015 – 125 с.
9. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. – Барнаул: Изд-во Алт. ун-та, 2012. – 274 с.
10. Дайле А. Практика контроллинга: Пер. с нем. / Под ред. и с предисл. М.Л. Лукашевича, Е.Н. Тихоненковой / А.Дайле – М.: Финансы и статистика, 2011. – 336 с.
11. Дубровина Т.А. Аудиторская деятельность в страховании: Учебное пособие / Т.А. Дубровина, В.А. Сухов, А.Д. Шеремет – М.: Инфра, 2011. – 210с.
12. Дьяченко М.А. Внутрифирменное планирование / М.А. Дьяченко, Б.Н. Родіонов, Т.С. Сальнікова, А.С. Зеленцова – М.: ГАУ, 2014. – 238 с.
13. Економіка підприємства: Підручник. – В 2 т. Т.1 / За ред. С.Ф. Покропивного. – К.: Вид-во «Хвиля-Прес», Донецьк: МП «Поиск». Т-во

книголюбів, 2011. – 400 с.

14. Ефимова О.В. Как анализировать финансовое положение предприятия / О.В. Ефимова – М. Инфра, 2013. – 189с.

15. Журавлева Т.А. Страховой менеджмент. Учебное пособие / И.Г. Сокиринский, Т.О.Журавльова, И. Абернихина // Днепр: Пороги, 2016.- 300 с.

16. Журавльова Т.О. Підходи до управління фінансовим станом страховика / Т.О.Журавльова // Економічні, фінансово-облікові та правові проблеми діяльності підприємств: монографія/ за заг. ред. Л.М.Савчук. Дніпро: Герда, 2016. – С.255-263.

17. Законодавство України з питань страхової діяльності: Збірник законодавчих та нормативних актів / Упорядник М.І. Камлик. – Київ: Атіка, 2015. – 464 с.

18. Залетов А. Н. Страхование в Украине. / Под ред. д-ра экон. наук О.А. Слісаренко) / А.Н. Залетов – К.: Международная агенция "BeeZone", 2013. – 452 с.

19. Залетов А. Слияния и поглощения на страховом рынке: угрозы и ожидания / А. Залетов // Insurance Top. – 2015. – № 3. – С. 4 – 10.

20. Зиньковская Н.В. Стратегическое планирование на предприятии Н.В. Зиньковская /., Н.А. Волкова, И.П. Кошечая – М.: ГАУ, 2016. – 214 с

21. Зубец А.Н. Маркетинговые исследования страхового рынка. / А.Н. Зубец – М.: Центр экономики и маркетинга, 2012. – 224 с.

22. Иризепова М. Ш. Система показателей убыточности в страховании / М.Ш. Иризепова // Страховое дело. – 2016. – № 8. – С. 23 – 32.

23. Іванюк І. С., Маруженко Д. С. Теоретичні підходи до визначення категорії «фінансова стійкість страхової компанії» / І.С. Іванюк, Д.С. Маруженко // Фінанси України. – 2015. – № 11. – С. 77 – 89.

24. Касимов Ю. Ф. Основы теории оптимального портфеля ценных бумаг / Ю. Ф. Касимов. – М.: Информационно-издательский дом «Филинь», 2012. – 144 с.

25. Ковалев В.В. Управление финансами: Учебное пособие / В.В. Ковалев

– М.: ФБК-ПРЕСС, 2014. – 160 с.

26. Колисник М. Руководство по осуществлению бюджетирования, или Уроки езды на автомобиле / М. Колисник – Компаньон. Стратеги, 2012. – Январь. – с. 28 – 33.

27. Кононенко О. Страхова діяльність: організація та облік /О. Кононенко // Податки та бухгалтерський облік – 2014. – липень/№ 60 (409) – С. 20 – 24, 33 – 42.

28. Контроллинг в бизнесе. Методологические и практические основы построения контроллинга в организациях / А.М. Карминский, Н.И. Оленев, А.Г. Примак, С.Г. Фалько. – 2-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 256 с.

29. Контроллинг как инструмент управления предприятием / Е.А. Ананькина, С.В. Данилочкин, Н.Г. Данилочкина и др.; Под ред. Н.Г. Данилочкиной. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 2016. – 279 с.

30. Костина Н.И. Финансовое прогнозирование в экономических системах: Учеб. пособие для вузов / Н.И. Костина, А.А. Алексеев – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 285 с.

31. Кочурова Л. Планирование в условиях развитого рынка. /Л. Кочурова // Проблемы теории и практики управления. – 2012. – № 1. – С. 35-39.

32. Крамаренко Г.О. Фінансовий аналіз і планування / Г.О. Крамаренко – Київ: Центр навчальної літератури, 2014. – 224 с.

33. Лихачева О.Н. Финансовое планирование на предприятии.: Учеб. Пособие / О.Н. Лихачева – М.: ООО «ТК Велби», 2012. – 264 с.

34. Лобанова Е.Н. Стратегическое планирование на предприятиях / Е.Н. Лобанова, О.В.Соколова – М.: АНХ. 2012. – 184 с.

35. Лобанова Е.Н. Управление финансами: 17 – модульная программа для менеджеров «Управление развитием организации». Модуль 14 / Е.Н. Лобанова, М.А. Лимитовский – М.: ИНФРА-М, 2012. – 240 с.

36. Лук'янова В. В., Головач Т. В. Економічний ризик: Навч. посіб. / В.В. Лук'янова, Т. В. Головач. – К.: Академ-видав, 2013. – 464 с.

37. Маркалін Є.А. Финансовый анализ / Є.А. Маркалін, Г.П.Герасименко – М.: Банки и Биржи, 2012. – 305 с.

38. Мельник О.В. (Баранова О.В.) Бюджетування в страхових компаніях / О.В. Мельник // Ринок цінних паперів України – 2015. – №1-2. – С. 63-65.
39. Мельник О.В. (Баранова О.В.) Бюджетування грошових потоків страхової організації / О.В. Мельник // Теорія та практика економіки та підприємництва: IV міжнар. наук-практ. конф., 10-12 травня 2016 р.: тези доп. – Алушта – С. 126-127.
40. Мельник О.В. (Баранова О.В.) Застосування системи збалансованих показників у плануванні діяльності страхових компаній / О.В. Мельник // Фінансово-кредитне стимулювання економічного зростання: міжнар. наук-практ. конф., 3-5 червня 2015 р.: тези доп. – Луцьк: Волин. держ. ун-ту ім. Лесі Українки – С.351-353.
41. Мельник О.В. (Баранова О.В.) Моніторинг оперативного фінансового планування в страхових організаціях / О.В. Мельник // Дні науки 2014: міжнар. наук-практ. конф., 15-27 квітня 2014 р.: тези доп. – Дніпропетровськ: Наука і освіта, 2014. – С. 11-12 .
42. Мельник О.В. (Баранова О.В.) Роль стратегічного планування в страхових організаціях / О.В. Мельник // Стан і проблеми трансформації фінансів та економіки регіонів у перехідний період: II міжнар. наук-практ. конф., 22-23 квітня 2015 р.: тези доп. – Хмельницький.: Хмельницький інститут бізнесу, 2015. – С. 131-133.
43. Мескон М.Х. Основы менеджмента: Пер. с англ. / Мескон М.Х., Альберт М., Хедоури Ф.– М.: Дело, 2013. – 702 с.
44. Онищенко С.В. Упровадження бюджетування на вітчизняних підприємствах / С.В. Онищенко // Фінанси України. – 2015. – № 4. – С. 45-50.
45. Орланюк-Малицкая А.А. Платёжеспособность страховой организации / А.А. Орланюк-Малицкая – М: «Анкил», 2014. – 245 с.
46. Осадець С. Проблеми впровадження в Україні європейських стандартів страхової діяльності / С.Осадець // Проблеми економічної інтеграції України в Європейський Союз: теорія і практика. – 2016. – С. 188-190.
47. Піратовський Г.Л. Розвиток страхового підприємництва, як економічна

категорія і об'єкт управління / Г.Л. Піратовський// Актуальні проблеми економіки. – 2015. – №31.– С. 76.

48. Павловська О. Фінансовий аналіз: Навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. / Павловська О., Притуляк Н., Невмержицька Н. – К.: КНЕУ, 2013. – 388 с.

49. Падерин И.Д. Научные и практические аспекты повышения экономической эффективности современного предприятия: планирование, прогнозирование, управление./И. Д. Падерин. – Днепропетровск: ДГФЭИ, 2013. – 338с.

50. Планування діяльності підприємства: Навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. / М.А.Белов, Н.М.Євдокимова, В. Є.Москалюк та ін.; За заг. ред. В.Є.Москалюка. – К.: КНЕУ, 2014. – 252 с.

51. Портфельне інвестування: Навч. посібник/ А. А. Пересада, О.Г. Шевченко, Ю. М. Коваленко, С. В. Урванцева. – К.: КНЕУ, 2012. – 408 с.

52. Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПРОВІДНА» [Електронний ресурс]: офіційний сайт. – Режим доступу: <http://www.providna.ua/ru>.

53. Приходько В.С. бухгалтерський облік страхової діяльності. / В.С. Приходько – К.: Знання-Прес, 2014. – 213 с.

54. Про затвердження Правил формування, розміщення й обліку страхових резервів по видам страхування іншим, ніж страхування життя [Електронний ресурс]: Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України. – Режим доступу: <http://www.zakon1.rada.gov.ua>.

55. Про страхування [Електронний ресурс]:Закон України. – Режим доступу: <http://www.zakon1.rada.gov.ua>.

56. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» [Електронний ресурс]:Закон України. – Режим доступу: <http://www.zakon1.rada.gov.ua>.

57. Річні звіти закритих акціонерних товариств (страхових організацій). – К.: Бліц-інформ, 2010-2016.

58. Ревенков А. Финансовое планирование на предприятии/А. Ревенков //

Экономист. – 2015. – № 11. – С. 72-78.

59. Савчук В.П. Фінансовий менеджмент підприємств: прикладні питання з аналізом ділових ситуацій / В.П. Савчук – К.: Видавничий дім «Максимум», 2011. – 600 с.

60. Салин В. Н. и др. Математико-экономическая методология анализа рисков видов страхования: Учебн. пособие / В.Н. Салин, Л.В. Абламская, Ковалев О. Н. – М.: Анкил, 2013. – 126 с.

61. Самойловський А.Л. Бюджетування в страховій компанії як комплексний процес управлінських дій / А.Л. Самойловський // Український інвестиційний журнал «WELCOME». – 2015. – №1. – С. 3-5.

62. Сенейко Юлія. Сучасні підходи до трактування категорії «ризик» / Юлія Сенейко // Регіональна економіка. – 2016. – №1. – С. 206-211.

63. Сергеев И.В. Оперативное финансовое планирование на предприятии / И.В. Сергеев, А.В. Шипицын – М.: Финансы и статистика, 2012. – 288 с.

64. Стратегічне управління страховою компанією: Кол. моногр. / В.М. Фурман, О. Ф. Філонюк, М. П. Ніколенко, О. І. Барановський та ін.; Наук. ред. та кер. кол. авт. д-р екон. наук В. М. Фурман. – К.: КНЕУ, 2014. – 440 с.

65. Стратегічний аналіз: Навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. / За ред. д-ра екон. наук, проф. М.В.Кужельного. – К.: КНЕУ, 2012. – 198с.

66. Стратегія компанії та фінансові рішення. // Матеріали семінару, фінансовий мастер-клас модуль VII, Міжнародний Інститут Бізнесу, м. Київ 13 – 15 березня 2014 р. – 120 с.

67. Страхові послуги. Підручник/ С.С. Осадець, Т.М. Артюх, О.О. Гаманкова та ін.; Кер. авт. кол. й наук. ред. проф. С.С. Осадець і доц.. Артюх Т.М. – К.:КНЕУ, 2013. – 464 с.

68. Страхування : Підручник / Керівник авт. кол. і наук. ред.. С.С. Осадець – К.: КНЕУ, 2015. – 704 с.

69. Супрун А. А. Проблеми управління активами в страхових компаніях України / А. А. Супрун. // Фондовий ринок. – 2015. – № 34. – С. 26-30.

70. Токаренко Г. С. Прогнозирование рисков в компании / Г. С. Токаренко

// Финансовый менеджмент. – 2014. – № 3. – С. 132-142.

71. Уткина Э. А. Стратегическое планирование / Э. А. Уткина. – М.: ЭКМОС, 2014. – 440 с.

72. Фурман В. М. Страхування: теоретичні засади та стратегія розвитку: Монографія / В. М. Фурман. – К.: КНЕУ, 2013. – 296 с.

73. Фурсевич П. Деякі питання аналізу фінансового стану діяльності страхової організації і окремих його елементів/ П. Фурсевич// Финансовые услуги. – 2016. – №1-2. – С. 18.

74. Ченг Ф. Ли, Финансы корпораций: теория, методы и практика. Пер. с англ. / Ченг Ф. Ли, Джозеф И Финерти – М.: ИНФРА-М, 2016. – XVIII, –686 с.

75. Чернова Н., Левченко О. Перестраховувати треба, а скільки утримувати? / Н. Чернова, О. Левченко // Финансовые услуги. – 2015. – № 4. – С. 22.

76. Шинкаренко И. Э. Андеррайтинг как конкурентное преимущество / И.Э. Шинкаренко // Страховое дело. – 2015– № 3. – С. 20-24.

77. Ширинян А. С. Вплив тарифу на фінансову стійкість страхових компаній / А. С. Ширинян, Л. В. Ширинян // Фінанси України. – 2014. – № 4. – С. 111-119.

78. Ширинян Л. В. Достижение финансовой устойчивости страховых компаний / Л. В. Ширинян // Финансы. – 2016. – № 6. – С. 55-58.

79. Щиборщ К. Финансовый анализ деятельности страховой организации / К. Щиборщ // Финансовый бизнес. – 2016. – № 9. – С. 38-46.

80. Юрченко Л. А. Финансовый менеджмент страховщика. Учеб. пособие для вузов. / Л. А. Юрченко. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 199 с.

81. Яшина Н. М. Обеспечение финансовой устойчивости страхового портфеля. / Н. М. Яшина // Поволжский гуманитарный электронный журнал. – 2015. – № 1 [Електроний ресурс] Режим доступу: www.ssea.runnet.ru/journal.htm.

82. Яшина Н. М. Сущность и виды страхового портфеля / Н. М. Яшина // Финансы. – 2014. – № 2. – С. 50-52.