

**УДК: 368**

## **КЛЮЧОВІ ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ ОЦНКИ ФІНАНСОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ**

**Піддубна Катерина Ігорівна**

**Науковий керівник: старший викладач Журавель Т.М.**

**Харківський навчально-науковий інститут ДВНЗ «Університет  
банківської справи»**

Зарубіжний досвід свідчить, що одним із головних показників фінансового стану суб'єкта господарювання є його фінансовий потенціал. Проте на даному етапі виникає проблема з єдиним методом його обчислення саме у страхових компаній.

Оцінка фінансового потенціалу страхової компанії останнім часом набуває все більшої актуальності. Питанням методики аналізу й діагностики фінансового потенціалу суб'єкта господарювання присвячено наукові праці багатьох як вітчизняних, так і зарубіжних вчених, серед яких слід виділити наукові розробки: І.А. Бланка, Я.Г. Берсуцького, О.Д. Василика, В.М. Гриньової та інших. Разом з тим, слід відзначити, що методику визначення і оцінки фінансового потенціалу страхової компанії розроблено недостатньо.

Метою даного дослідження є виявлення аспектів вдосконалення оцінки фінансового потенціалу страхової компанії, оскільки його параметри визначають можливості та інтенсивність її подальшого ефективного розвитку. Існуючий у сучасній науковій літературі набір методів оцінки фінансового потенціалу базується на проведенні розширеного фінансового аналізу на основі коефіцієнтного підходу, що не дозволяє в повній мірі оцінити його справжній рівень. Зарубіжні вчені пропонують певну групу методів оцінки фінансового потенціалу, яка вирішує тільки декілька завдань.

Одним із шляхів удосконалення оцінки фінансового потенціалу страховика є розроблення поетапної комплексної методики, яка поєднує декілька підходів: коефіцієнтний аналіз, метод Space-аналізу та метод експертних оцінок. Вказана вище методика дозволить оцінити фінансовий потенціал суб'єкта господарювання із різних сторін, так як поєднує у собі статистичну інформацію стосовно діяльності страхової компанії (фінансову звітність), а також знання експертів, які мають безпосереднє відношення до її діяльності [1].

Наступним аспектом вдосконалення оцінки фінансового потенціалу є його визначення за критерієм «Наявність ефективної системи управління фінансами». Під ефективною системою управління фінансами розуміють,

як правило, технологію складання скоординованого за усіма підрозділами чи функціями плану роботи організації, який базується на комплексному аналізі прогнозів змін зовнішніх та внутрішніх параметрів та отриманні шляхом розрахунків економічних та фінансових індикаторів діяльності підприємства [2]. Фінансовий потенціал страховика визначається за наступними принципами:

- високий рівень ФПП – наявність системи бюджетного планування;
- середній рівень ФПП – наявність системи планових звітів;
- низький рівень ФПП – наявність на підприємстві системи планування коефіцієнтним методом.

Завжди слід враховувати, що приховані невикористані потенційні можливості є резервами забезпечення сталості суб'єкта господарювання і лише вони зумовлюють спроможність адекватно зреагувати на мінливість середовища та сформулювати пріоритети майбутнього розвитку.

Висновок. Проведені дослідження дозволили узагальнити, що оцінка фінансового потенціалу підприємства – необхідний етап стратегічного аналізу та управління. У результаті використання приведених методів забезпечується системний погляд на страховика, який дозволить виявити всі сильні і слабкі сторони, а також створити на цій основі комплексний план перспективного розвитку, що і є метою використання фінансового потенціалу страхової компанії. Тобто поєднання механізму стратегічного управління фінансовим потенціалом суб'єкта господарювання з урахуванням економічних ризиків та встановленого взаємозв'язку стратегічних цілей і ключових фінансових стратегій дозволить здійснити якісну оцінку фінансового потенціалу. Подальшого вдосконалення потребує механізм визначення коефіцієнтів вагомості за групами показників, що визначають рівень фінансового потенціалу, а також застосування з цією метою експертних методик. Це дасть можливість враховувати конкретні умови господарської діяльності та створити умови для варіювання результатів оцінки фінансового потенціалу страхової компанії залежно від мети його проведення (обґрунтування фінансової стійкості перед потенційними інвесторами, звіт перед акціонерами тощо).

#### *Список використаної літератури:*

1. Пузирьова П.В. Управління фінансовим потенціалом підприємства: дис. к.е.н.: 08.00.04/ Пузирьова Поліна Володимирівна. – К., 2009. – 239 с.
2. Руда Р.В. Збалансована система оцінки фінансового потенціалу підприємства // Вісник Бердянського університету менеджменту і бізнесу. – 2011. – № 4. – С. 170 – 17.