

автоматизації, криптовалюти тощо, напряду впливає на боротьбу з кризовим становищем, стимулюючи зміни в економічному сегменті. Головними перевагами діджиталізації є високий рівень конкурентоздатності, спрощення роботи з масивом інформації, економія коштів, лояльність клієнтів та позитивне ставлення до іміджу підприємства.

Список використаних джерел:

1. Дюлічева Ю.Ю. Хмарні технології у професійній підготовці майбутніх Економістів/DOI:10.14308/ite000469
3. Дульська І.В. Цифрові технології як каталізатор економічного зростання-2015-№2
4. Лігоненко Л.О. Хріпко А.В. Зміст та механізм формування стратегії діджиталізації в бізнес-організаціях/ International Scientific Journal "Internauka"

УДК 368:364(477)

Хан Є. В.,

к.е. н., мол. наук. співроб.

Київського національного університету імені Тараса Шевченка

Механізми фінансової стійкості страхових компаній

Страхова компанія має мобільно реагувати на численні чинники зовнішнього та внутрішнього впливу на її діяльність для зміцнення рівня її фінансової стійкості. Завдяки оперативному контролю фінансового стану страховик зможе здійснювати ефективний менеджмент власними фінансовими ресурсами, досягти високого рівня конкурентоспроможності своєї страхової компанії, забезпечить виконання зобов'язань у повному обсязі.

Основа фінансової стійкості страховика закладається ще під час його заснування. На цьому етапі головними є розмір і структура статутного капіталу. Він необхідний для початку діяльності, оскільки спочатку у страхової компанії немає інших засобів, крім статутного капіталу, для виконання зобов'язань за договорами страхування, а надходження страхових внесків на цьому етапі є незначними. Як в Україні, так і за кордоном статутний капітал формується в порядку і розмірах, визначених чинним законодавством та установчими

документами. Власні кошти страховика формуються за рахунок внесків засновників, прибутку, отриманого в результаті діяльності, та доходів від інвестування коштів, а також шляхом додаткової емісії акцій. Власний капітал складається зі статутного капіталу, додаткового капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку (див. табл. 1).

Таблиця 1

Показники фінансової стійкості компанії

Показники	Формула для розрахунку	Умовні позначення
Показники структури джерел формування капіталу		
Коефіцієнт фінансової автономії (Кфа)	$K_{фа} = \frac{ВК}{ВБ}$	ВК – власний капітал, грн; ВБ – валюта балансу, грн
Коефіцієнт концентрації позикового капіталу (Ккпк)	$K_{кпк} = \frac{ПК}{ВБ}$	ПК – позиковий капітал, грн; ВБ – валюта балансу, грн
Коефіцієнт фінансового ризику (Кфр)	$K_{фр} = \frac{ПК}{ВК}$	ПК – позиковий капітал, грн; ВК – власний капітал, грн
Коефіцієнт фінансової стабільності (Кфс)	$K_{фс} = \frac{ВК}{ПК}$	ВК – власний капітал, грн; ПК – позиковий капітал, грн
Коефіцієнт довгострокового залучення позикових коштів (Кдзпк)	$K_{дзпк} = \frac{ДЗЗ}{ВК + ДЗЗ}$	ДЗЗ – довгострокові зобов'язання і забезпечення, грн; ВК – власний капітал, грн;
Коефіцієнт довгострокових зобов'язань і забезпечень (Кдзз)	$K_{дзз} = \frac{ДЗЗ}{ПК}$	ДЗЗ – довгострокові зобов'язання і забезпечення, грн; ПК – позиковий капітал, грн
Коефіцієнт поточних зобов'язань і забезпечень (Кпзз)	$K_{пзз} = \frac{ПЗЗ}{ПК}$	ПЗЗ – поточні зобов'язання і забезпечення, грн; ПК – позиковий капітал, грн
Показники стану оборотних активів		
Коефіцієнт маневреності власного капіталу (Кмвк)	$K_{мвк} = \frac{ВОК}{ВК}$	ВОК – власні оборотні кошти, грн; ВК – власний капітал, грн
Коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власними оборотними коштами (Кзоавок)	$K_{зоавок} = \frac{ВОК}{ОА}$	ВОК – власні оборотні кошти, грн; ОА – оборотні активи, грн
Коефіцієнт забезпеченості запасів власними оборотними коштами (Кззвок)	$K_{ззвок} = \frac{ВОК}{З + ПБА}$	ВОК – власні оборотні кошти, грн; З – запаси, грн; ПБА – поточні біологічні активи, грн
Коефіцієнт маневреності власних оборотних коштів (Кмвок)	$K_{мвок} = \frac{ГЕ}{ВОК}$	ГЕ – гроші та їх еквіваленти, грн; ВОК – власні оборотні кошти, грн
Показники стану основного капіталу		
Коефіцієнт майна виробничого призначення (Кмвп)	$K_{мвп} = \frac{ОЗ + ІН + З + БА}{ВБ}$	ОЗ – основні засоби, грн; ІН – інвестиційна нерухомість, грн; З – запаси, грн; БА – біологічні активи, грн; ВБ – валюта балансу, грн
Коефіцієнт реальної вартості основних засобів (Крвоз)	$K_{рвоз} = \frac{ОЗ}{ВБ}$	ОЗ – основні засоби, грн; ВБ – валюта балансу, грн
Коефіцієнт нагромадження амортизації (Кна)	$K_{на} = \frac{ЗОЗ + НА}{ПВОЗ + НА}$	ЗОЗ – знос основних засобів, грн; НА – нематеріальні активи, грн; ПВОЗ – первісна вартість основних засобів, грн; НА – нематеріальні активи, грн
Коефіцієнт співвідношення оборотних і необоротних активів (Кона)	$K_{она} = \frac{ОА}{НА}$	ОА – оборотні активи, грн; НА – необоротні активи, грн

Джерело: авторська розробка на основі [1; 2].

До механізмів забезпечення стабільної діяльності страхових компаній можна віднести: достатність власного капіталу, тарифну політику, збалансованість страхового портфеля, наявність безпечної програми перестрахування, методи формування страхових резервів, оптимальну інвестиційну політику, достатній рівень платоспроможності.

На сучасному етапі розвитку страхового ринку України забезпечення фінансової стійкості страхових компаній є одним із пріоритетних напрямів (див. табл. 2).

Таблиця 2

Фактори фінансової стійкості страхових компаній

Зовнішні фактори	Внутрішні фактори
Порядок ліцензування	Загальна стратегія компанії та корпоративна культура
Порядок інвестування страхових резервів	Рівень і пріоритети фінансового менеджменту
Підходи до визначення маржі платоспроможності	Організаційна структура компанії
Регулювання перестраховувальних операцій	Структура збалансованості страхового портфеля
Антимонopolне регулювання	Тарифна політика
Податкове законодавство	Обсяг власного капіталу
Регулювання страхових тарифів	Обсяги клієнтської бази та її стійкість
Ризики природних катаклізмів	Склад та рівень страхових резервів
Соціально-політична ситуація в країні	Політика перестрахування
Інфляційні процеси	Стан регіональної мережі
Рівень конкуренції на страхову ринку	Кваліфікація персоналу
Рівень страхової культури	Строк роботи на ринку та ділова репутація

Джерело: авторська розробка на основі [3].

Отже, страхові компанії є важливим та зростаючим класом учасників фінансового ринку. Вони стають все більш вагомими інвесторами та посередниками в широкому спектрі фінансових ринків по всьому світі, створюють інноваційні підходи до ринків капіталу, забезпечують страхове покриття для фінансових ризиків, є посередниками в процесі перестрахування на ринку, а також у процесі розроблення нових інструментів, які допомагають подолати розрив між банківськими та страховими продуктами.

Список використаних джерел:

1. Чалюк Ю. О. Індeksi як критерії оцінки міжнародної соціально-економічної динаміки / Ю. О. Чалюк // Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: Міжнародні економічні відносини та світове господарство. — 2020. — Вип. 31. — С. 138–145.

2. Чалюк Ю. О. Інноваційні механізми міжнародного соціального інвестування / Ю. О. Чалюк // Наукові записки Національного університету «Острозька академія». Серія: Економіка. — 2013. — Вип. 24. — С. 86–91.

3. Chaliuk Y.O., Dovhanyk N.M. Social partnership of Ukraine with the EU within the European regions and cross-border clusters / Y.O. Chaliuk, N.M. Dovhanyk // Науковий вісник Полісся. — 2018. — № 4 (16). — С. 33–38

УДК 336.71

Цьона А.Р.,

студентка 3 курсу, ФУПС та П

Круш В.В.,

старший викладач кафедри

корпоративних фінансів і контролінгу

ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

Застосування штучного інтелекту в інвестиційних банках: зарубіжний досвід та сучасні українські реалії

Останнім часом у наукових колах розвиток технологій штучного інтелекту (ШІ) є одним з найпопулярніших та найцікавіших напрямків для дослідження. Причиною такого становища є глобалізація, яка в наші часи дуже стрімко почала набирати оберти. З кожним роком відбувається розвиток та введення інновацій, які змінюють методи та моделі роботи підприємств і напрямки розвитку бізнесу. На сучасному етапі трансформації вітчизняної економіки тема штучного інтелекту є актуальною, як і протягом багатьох останніх років. Впровадження штучного інтелекту означає не тільки розвиток сфери бізнесу, також це стосується і розвитку держави, і розвитку світу загалом. [3].

На сучасному етапі розвитку інформаційних технологій у наукових колах існує думка про те, що є дві основні концепції трактування штучного інтелекту. Концепція галузевого штучного інтелекту (Domain intelligence) – такий вид ШІ