**Шевчук Олександра Остапівна. Економіко-математичне моделювання діяльності страхових компаній: дисертація канд. екон. наук: 08.03.02 / Львівський національний ун-т ім. Івана Франка. - Л., 2003**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | Шевчук О. О. **Економіко-математичне моделювання діяльності страхових компаній.** – Рукопис.  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.03.02 – Економіко-математичне моделювання / Львівський національний університет імені Івана Франка. – Львів, 2003.  Дисертація присвячена розробці економіко-математичного інструментарію для вирішення специфічних проблем функціонування страхових компаній в умовах ринку, що розвивається. У роботі досліджено фінансово-економічний механізм страхової діяльності, здійснено комплексний аналіз суб’єктів страхового ринку України, що дало змогу виявити особливості діяльності українських страховиків в умовах становлення національного страхового ринку, а також недоліки фінансового менеджменту страхових компаній на сучасному етапі.  Запропоновано економіко-математичні моделі для підтримки прийняття оптимальних управлінських рішень щодо цінової політики страховика, формування структури страхового портфеля, шляхів поліпшення фінансових результатів діяльності страхової компанії.  Побудовано комплексну імітаційну модель страхової компанії як системи стохастичних фінансових потоків, яка дає змогу отримати множину ймовірнісних характеристик результатів страхових, перестрахових та інвестиційних операцій у сукупності. Запропонована модель дозволяє здійснювати оцінку альтернативних стратегій розвитку страхових операцій та знаходити кількісні параметри управлінських рішень. | |
| |  | | --- | | Дисертаційна робота містить теоретичні узагальнення та практичні розробки в галузі управління діяльністю страхових компаній в умовах становлення страхового ринку України.  Проведене дослідження дало підстави сформулювати такі висновки та пропозиції.   1. Аналіз методів вирішення завдань, що стоять перед страховиками, показав, що стандартні підходи до моделювання діяльності страховиків є неефективними в умовах перехідної економіки та страхового ринку, що розвивається. Класичні моделі страхування – це моделі стаціонарної економічної системи, які не можна без відповідної адаптації переносити на перехідну економіку. 2. У результаті комплексного аналізу фінансового стану страхових компаній України виявлено дві групи чинників, які знижують ефективність страхової діяльності. До першої групи належать зовнішні щодо страховиків чинники – економічна та політична нестабільність, низький рівень доходів населення, недосконалість законодавства, тіньові схеми оптимізації оподаткування, адміністративна монополізація страхового ринку. Ці недоліки страховики самостійно, без відповідної державної підтримки, подолати не можуть. Іншу групу чинників становлять ті, які безпосередньо залежать від якості менеджменту страховиків: тарифна політика, політика управління витратами, формування страхового портфеля, управління активами та інвестиційна політика страхових компаній. 3. На основі теореми Марковіца про ефективну множину та узагальнення теорії ринку капіталів Шарпа побудовано двопараметричну модель, яка дозволяє знайти структуру страхового портфеля, оптимальну щодо поєднання очікуваної дохідності і допустимого рівня ризику. За показник дохідності в даній моделі запропоновано прийняти рентабельність за видами страхування. 4. За результатами проведеного соціологічного опитування вивчено еластичність попиту на страхові послуги на українському страховому ринку, знайдено залежність зміни попиту від зміни ціни послуг для масових видів страхування, на основі чого створено модель управління ціновою політикою страхової компанії, яка дозволяє знайти оптимальне співвідношення ціни і кількості клієнтів із метою максимізації фінансової стійкості страховика. На основі проведеного аналізу виявлено, що свобода маневру українських страховиків у питаннях ціноутворення на страхові послуги значно ширша, ніж у європейських країнах. 5. На основі кореляційно-регресійного аналізу побудовано множинні рівняння регресії залежності фінансових результатів діяльності страховика від величини надходжень, виплат, розміру резервів та величини власного утримання, що дозволяє прогнозувати прибуток на майбутній період і виявити резерви його збільшення. Визначено оптимальну комбінацію факторних змінних – носіїв інформації про результуючу змінну та досліджено ефект каталізатора з виявленням змінних-каталізаторів. 6. Побудовано імітаційну модель страхової компанії, яка дає змогу не лише здійснити оцінку ймовірності банкрутства страховика, а й знайти множину ймовірнісних характеристик прибутковості страхової компанії з відповідною множиною параметрів управління, оцінювати альтернативні стратегії розвитку страхових операцій. 7. Імітація фінансових потоків страховика за допомогою розробленого дисертантом програмного забезпечення дозволяє аналізувати залишки фінансових ресурсів на рахунках і в резервах, їх надходження і витрачання, якість управлінських рішень щодо кількісних та якісних критеріїв, що формуються керівництвом (акціонерами, засновниками) страховика. Такими критеріями можуть бути: річний обсяг прибутків, рентабельність, платоспроможність тощо. 8. Побудовані в дисертаційній роботі моделі мають теоретичне та практичне значення для підвищення ефективності страхової і фінансової діяльності суб’єктів страхового ринку України, оскільки можуть виступати інструментарієм для прийняття динамічних управлінських рішень. | |