

перетворити її в ефективно діючий колектив однодумців -принципово важливе завдання менеджера кампанії [3, с. 295-300; 5, с.14].

Розглянуті вище підходи до визначення політичного консультування, його сутності та складових, а також функцій та ролі політичних консультантів та експертів засвідчують важливість подальшого дослідження цих питань. Розвиток професійного політичного консультування в Україні та формування консультантів, які володіють необхідними знаннями, забезпечать не тільки становлення конкурентних ринків політичних консалтингових послуг, що спонукають їхніх учасників до постійного вдосконалення, але й матимуть позитивний вплив на загальну політичну, а відтак, і макроекономічну стабільність в країні.

Список використаних джерел:

1. Гончаров В. Э. Современное политическое консультирование: Монография. – СПб.: ИВЭСЭП, Знание, 2007. – 220 с.
2. Офіційний сайт Центру Експертиза [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://centrekspertiza.ru/tesaurus/?ind=26&id=508>.
3. Thurber James A. Introduction to the Study of Campaign Consultants [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://www.brookings.edu/wp-content/uploads/2016/07/campaign_warriors_chapter.pdf.
4. Енциклопедія державного управління: у 8 т. / Нац. акад. держ. упр. При Президентіві України: наук.-ред. колегія: Ю. В. Ковбасюк(голова) та ін. – К.: НАДУ, 2011.
5. Морозова Е.Г. Политическое консультирование и избирательный процесс. — М.: РЦИОИТ, 2001.
6. Medvic St. Professional Political Consultants: An Operational Definition II Politics, 2003 Vol. 23 (2).

Usmanova Valeriia, Ivanets Anna
2nd-year students, NaUKMA

FEATURES OF DEVELOPMENT OF THE INSURANCE MARKET OF UKRAINE IN MODERN CONDITIONS

Today, insurance in Ukraine is one of the strategic sectors of the national economy, in addition to the compensation function, it can contribute significantly to several macroeconomic objectives of the State by accumulating savings in the form of insurance premiums and converting them into investments.

The current state of development of the insurance market in Ukraine shows that it is not fulfilling its role in the functioning of the country's financial system. For example, experts estimate that the share of personal insurance payments in Ukraine is only 4-5%, while in Western Europe and the USA it is about 60%, in Japan it is 80%, in the UK 70%, and in the world, it is 58.3%. The total volume of insurance services on the financial market of Ukraine in the last decade with collected premiums equals 0.06% of the world volume and was less than 400 times compared to the USA, 60 times - with Germany, 50 times - with France [2]. The number of insurance companies (IC) in Ukraine at the end of the third quarter 2019 was - 234, of which 23 IC for life insurance (IC "Life") and 211 IC for life insurance (IC "non-life") (table 1) In the first half of 2019, the number of insurance companies decreased by 42 IC compared to the same period in 2018 [3].

Table 1. Number of insurance companies on the Ukrainian market (2018-2019)

| Indicators | 2018 | 2019 (III quarter) |
|-------------------------------------|------|--------------------|
| Number of registered | 281 | 234 |
| one of them: Life Insurance Company | 30 | 23 |

In the second quarter of 2019, the share of financial and insurance services in the total GDP (Gross domestic product) of Ukraine was 3% [1]. Thus, it can be concluded that the insurance market is sufficiently important for the overall GDP of Ukraine.

Looking at the activity on the market of insurance services of Ukraine in 2019 (Table. 2), we find that, although the number of registered insurance companies is tending to decrease, the number of contracts and gross insurance premiums have a positive trend. There are several reasons for this. First, what is happening in the East of Ukraine has led the population to think about insurance for life, liability, real estate, and assets. Second, the policy of «purification» of the market from unreliable and financially bankrupt IC is currently being implemented in the countries. It is in connection with the introduction of the law on «split» (the replacement of the market regulator, instead of the National Bank of Ukraine) and the introduction of strict requirements on the financial solvency of companies, the quality of their assets from 1 July 2020 and also expected to decrease sharply.

Table 2. Main performance indicators of the services insurance market

| Indicators | I quarter. 2019 | II quarter. 2019 | III quarter. 2019 |
|--|--------------------|---------------------|----------------------|
| Number of insurers registered | 265 | 249 | 234 |
| One of them: Life Insurance Company | 27 | 26 | 23 |
| Companies included in State Register for quarter | 3 | 2 | 2 |
| Removed from the State Register for quarter | 19 | 18 | 17 |
| Number of insurance contracts concluded (thousands) | 46 051,6 | 97 623,0 | 149 589,2 |
| Assets on balance sheet, million UAH | 63 126,2 | 65 265,1 | 66 950,6 |
| Assets defined in Art. 31 of the Law of Ukraine "On Insurance". million UAH | 41 470,5 | 42 729,2 | 44 829,0 |
| Amount of paid-up share capital, million UAH | 11 702,7 | 11 541,1 | 11 672,0 |
| Insurance reserves formed, UAH mln. | 28 170,8 | 29 019,70 | 29 661,3 |
| Gross insurance premiums, UAH million, of which: | 13 331,1 | 27 291,1 | 40 561,9 |
| from insurers-individuals | 4 817,4 | 10 157,9 | 15 862,7 |
| from reinsurers | 3 643,2 | 6 957,7 | 10 045,0 |
| Gross insurance payments, UAH million, of which: | 3 311,2 | 6 667,6 | 9 845,6 |
| from insurers-individuals | 1 626,2 | 3 237,0 | 4 850,1 |
| from reinsurers | 78,4 | 154,8 | 223,6 |
| Gross payments, % | 24,8 | 24,4 | 24,3 |
| Net insurance premiums (gross premiums minus the share of premiums paid to resident reinsurers), million UAH | 9 672,9 | 20 120,6 | 30 149,4 |
| Net insurance benefits (gross premiums less premium reimbursed by resident reinsurers), million UAH | 3 248,7 | 6 526,9 | 9 624,3 |
| Net payments, % | 33,6 | 32,4 | 31,9 |
| Amount of insurance paid to reinsurers, million UAH | 4 443,4 | 8 996,1 | 12 930,7 |
| One of them: reinsurers non-residents, million UAH | 785,3 | 1 825,7 | 2 518,2 |

Source: [4]

To sum up, the insurance market of Ukraine is at the stage of development and integration into the world space. The main factors that affect the insurance market in Ukraine are the military conflict in the East of the country; restriction of effective demand from policyholders due to a decrease in the level of income of the population and business entities; devaluation of the national currency; loss of deposits of individual insurers due to the liquidation of a significant number of banking institutions.

Besides, nowadays the effective functioning of the insurance market of Ukraine is hampered by the lack of a unified state strategy of development of the insurance market in the state, instability of the economic situation in the country, the low level of insurance culture and financial literacy of the population, the delay in the introduction of compulsory medical, agricultural insurance and pension insurance with the participation of insurers, low quality of services provided by individual insurers.

References:

1. Офіційний сайт Державного комітету статистики України. - Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua>.
2. Zolotar'ova O.V. (2017) Klyuchovi tendentsiyi ta priorytety rozvytku rynku strakhovykh posluh v Ukraini [Key trends and priorities for the development of the insurance market in Ukraine]. *Economy and society*, vol. 11, pp. 413-420.
3. Підсумки діяльності страхових компаній за I півріччя 2019 року - Режим доступу: <https://forinsurer.com/files/file00665.pdf>

Шиянова С. О.
Студентка 2 р.н., НаУКМА

ВПЛИВ СУЧАСНИХ МАКРОФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ НА ФОРМУВАННЯ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВ

На рівні підприємства під небезпекою слід розуміти об'єктивно існуючу можливість негативного впливу на його функціонування, внаслідок чого йому може бути заподіяна шкода, яка навіть спроможна призвести до кризового стану або ліквідації чи поглинання іншою структурою.

В загальному значенні безпекою є такий стан об'єкта (підприємства), який здатний зберегти рівень розвитку в умовах руйнівного внутрішнього або зовнішнього впливів, це стан захищеності від негативного впливу якихось чинників внутрішнього і зовнішнього характеру, здатність в повній мірі протидіяти чинникам негативного впливу із зовнішнього середовища без залучення додаткових засобів і людей. З цих двох понять випливає зміст загрози як конкретної і безпосередньої форми небезпеки або сукупності негативних чинників чи умов. Щодо фінансової безпеки підприємства загроза як чинник руйнівної дії (загроза фінансовій безпеці) – це наявне чи потенційно можливе явище або чинник, який створює небезпеку для реалізації фінансових інтересів підприємства та не дає можливості виконувати на належному рівні роботу згідно домовленостей.

Сучасний етап розвитку суспільних відносин і конкурентна боротьба на ринку вимагає від підприємств швидкого реагування на зовнішній світ у цілому, а особливо на дії зовнішніх чинників у контексті загроз фінансовій стабільності і добробуту підприємства. Виконання навіть мінімальної кількості вищенаведених заходів дозволить контролювати ситуацію та своєчасного реагувати на можливість виникнення чи вже сформовані загрози, які можуть призвести до негативних наслідків.

Для профілактики загроз на підприємстві необхідно виконувати такі кроки: