

Економічний зміст стандартного відхилення з погляду теорії ризиків полягає в характеристиці максимально можливого коливання досліджуваного параметра від його середнього очікуваного значення. При цьому справедливим є твердження: чим більша величина стандартного відхилення, тим ризикованіше управлінське рішення.

Для підвищення об'єктивності оцінки ступеня ризикованості кредитного портфеля рекомендується при його визначенні враховувати корельованість окремих кредитних угод, а точніше позичальників. Це передбачає визначення взаємопов'язаності видів економічної діяльності позичальників (наприклад, вугільна промисловість та електроенергетика тісно пов'язані між собою) й самих позичальників (чи існують між ними господарські зв'язки і відносини, що відображаються у фінансових розрахунках), результатом чого є коефіцієнт корельованості кожної кредитної угоди з іншими кредитними угодами, який має враховуватися при визначенні ступеня ризикованості кредитного портфеля комерційного банку.

При формуванні й управлінні кредитним портфелем вітчизняних комерційних банків обов'язковою умовою повинно бути використання світового досвіду. Звичайно, банки розвинутих країн працюють в інших економічних умовах, але їх методи роботи можуть бути адаптовані до застосування і в нашій державі. В світовій банківській практиці велика увага приділяється оцінці і мінімізації кредитного ризику на рівні всього кредитного портфеля. Здійснюється оцінка обсягу, структури й якості кредитного портфеля, а вже потім приймаються заходи, які дозволяють оптимізувати його структуру для зменшення ризику.

Таким чином, проведення оцінки ризику кредитного портфеля комерційного банку згідно запропоновано методичного підходу становитиме певне аналітичне підґрунтя для розробки рекомендацій щодо вдосконалення системи кредитного ризик-менеджменту фінансової установи.

## **THE ESSENCE AND REPORTING OF INSURANCE IN THE ENTERPRISE**

*Syrhii D.O.*

*Scientific supervisor: Popova A.M., PhD Technical Sciences  
Kharkiv National Automobile and Highway University*

The world experience in the field of insurance of property of individuals and legal entities testifies to functioning of national insurance systems of this type of risks in many countries. At the same time, each country creates its own system of insurance protection of property and citizens. The level of liability insurance development directly depends on the development of national economies and improvement of legal institutions. Consideration of the current state of the insurance market on the example of separate categories of enterprises allows to carry out the analysis, to reveal analogies with the Ukrainian realities and to reveal possibilities and prospects of development of insurance branch for our country.

Thus each country creates own, necessary for it system of insurance protection of property and citizens. The level of development of property insurance in Ukraine faces many obstacles and when determining the expediency of some aspects of activity, one should take into account the tax burden on the enterprise. Thus, this aspect is considered both by the insurer himself and the user of his services. That is, the insurer should note not only its own benefit, but also the potential economic benefits that the client will receive. Not only marketing activities, but also specific economic categories, which can be used when choosing both individuals and legal entities. The priority here should be according to the authors' opinion in the openness of information provided through the already discredited insurance system of Ukraine and the previously lost opportunities. Of course, it is necessary that the declared economic opportunities coincide with the possibilities of insurance groups themselves.

The main attention should be mainly for legal entities, although it is worth mentioning also individuals-entrepreneurs is the correctness of accounting and tax accounting of insurance compensation and a balanced distribution of costs that form the account from which insurance payments are made. These aspects, regardless of ownership forms, are relevant and require further study and research.

In the event of an insured event provided for in the contract, the customer is legally entitled to receive the insurance payment (insurance indemnity). According to the conditions set out in the insurance contract and in case of observing the terms, order of necessary documents when applying to the insurance company at the occurrence of an insured event, the application will be considered, the consideration (if necessary investigation) and calculation of the amount of indemnity, as well as agreement on its payment.

During the time that has passed since the establishment of the sovereignty of the country of insurance there have been significant changes, the formation of a fundamentally new level of insurance relations has begun. During this time, significant changes have occurred in the modern insurance market and the problems have remained almost unchanged for a long time. Among the issues faced by the insurance industry workers the main thing remains safety, which will allow guaranteeing the client protection without losses in insurance payments. Besides, a significant obstacle on the way of insurance development in Ukraine is the lack of sufficient legislative base, which would indicate the active participation of the state in the insurance industry market. The insurers' solvency and their small financial potential, absence of tax incentives and low interest of the general public in insurance services remain low. All these issues are relevant and need to be addressed. The legal norms of life insurance, which are still not clearly and transparently reflected in the Ukrainian legislation, require especially careful processing.

New mechanisms of insurance market regulation, and most importantly, effective transparent legal framework, which a priori will be the main impetus for the development of the insurance industry in the country, may be the impetus for the industry.

In addition to legal regulation, it is also possible to use tax incentives for regulatory influence on formation of successful insurance services market in the country. For companies, they have to withstand not only the global recession, which is reflected in the local markets of countries, but also to cope with the tax burden, which significantly increases the value of products, reducing its competitiveness.

## **ОСНОВНІ НАПРЯМКИ ПОДАТКОВОГО СТИМУЛЮВАННЯ ІННОВАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

*Сідякіна Є.О.*

*Науковий керівник: Хорошилова І.О., к.е.н., доцент  
Харківський національний автомобільно-дорожній університет*

Роль податкової системи в підтримці інноваційної активності полягає в створенні умов підвищення попиту на інноваційну продукцію для докорінної модернізації на основі продуктивних і процесних інновацій, а також мінімізації перешкод виробництва інноваційної продукції за рахунок стимулювання наукових досліджень і дослідно-конструкторських робіт, що сприяють підвищенню ефективності використання виробничих ресурсів.

Для цього необхідно, в першу чергу, удосконалити існуючий механізм оподаткування з урахуванням сучасних тенденцій, а також потреб інноваційних підприємств, а вже, в другу, – надавати нові податкові пільги.

Основними інструментами підтримки інноваційної діяльності в країнах з розвинутою економікою є такі:

- відрахування з коефіцієнтом витрат на науково-дослідні та дослідно-конструкторські роботи (далі НДДКР) і аналогічних витрат з бази корпоративного податку на прибуток;

- надання податкового кредиту на суму витрат на проведені НДДКР;

- прискорена амортизація (аж до негайного списання і включення в поточні витрати) для окремих видів обладнання, що використовуються в інноваційній діяльності;

- перенесення збитків в минуле і в майбутнє для всіх платників податків або окремих інноваційних компаній;

- звільнення від майнових податків інноваційних компаній або окремих видів майна, які використовуються для проведення НДДКР;

- податкові канікули з податку на прибуток і (або) соціальних платежів для окремих платників податків (щодо діяльності, пов'язаної з НДДКР, або для компаній, що здійснюють НДДКР);

- інвестиційні податкові кредити (відстрочення сплати податку на прибуток на суму здійснених інвестицій) для інвестицій у високотехнологічне обладнання.

Однак для ефективного застосування цих інструментів необхідна ідентифікація як платників податків (для віднесення своєї діяльності до інноваційної), так і окремих видів витрат, що забезпечують інноваційний