

СТРАХОВОЙ РЫНОК УКРАИНЫ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Кирилова И. Ю.¹, Ольвинская Ю. О.²

¹ — студент, кафедра статистики,

² — канд. экон. наук, доцент, кафедра статистики

Одесский национальный экономический университет, г. Одесса

АННОТАЦИИ

Кирилова И. Ю., Ольвинская Ю. О. Страховой рынок Украины: проблемы и перспективы развития. В статье рассмотрены динамика и тенденции развития страхового рынка в Украине. Сформулированы основные проблемы функционирования страховой системы, а также способы, позволяющие повысить эффективность ее функционирования.

Ключевые слова: страховой рынок, аграрное и социальное страхование, система страхования.

Кирилова І. Ю., Ольвінська Ю. О. Страховий ринок України: проблеми та перспективи розвитку. У статті розглянуті динаміка і тенденції розвитку страхового ринку в Україні. Сформульовано основні проблеми функціонування страхової системи, а також способи, що дозволяють підвищити ефективність її функціонування.

Ключові слова: страховий ринок, аграрне і соціальне страхування, система страхування.

Kirilova I. Yu., Olvinskaya J. O. The insurance market of Ukraine: problems and development prospects. In the article dynamics and tendencies of development of the insurance market in Ukraine are considered. The main problems of the functioning of the insurance system, as well as ways to improve the efficiency of its functioning, are formulated.

Keywords: insurance market, agrarian and social insurance, insurance system.

ПОСИЛАННЯ НА РЕСУРС

Кирилова, И. Ю. Страховой рынок Украины: проблемы и перспективы развития [Текст] / И. Ю. Кирилова, Ю. О. Ольвинская // Статистика – інструмент соціально-економічних досліджень : збірник наукових студентських праць — Одеса, ОНЕУ. — С. 185 – 190.

С получением Украиной независимости, происходящие экономические и социальные превращения обуславливают необходимость построения адекватной системы страхования, которая стала бы надежной защитой для юридических и физических лиц после материальных потерь,

вызванных стихийным бедствием, несчастным случаем или другими рисковыми обстоятельствами.

Данной проблематикой занимались такие ученые как: М. Александрова, К. Базилевич, В. Базилевич, Н. Внукова и другие. Их работы посвящены теоретическим основам страхования.

Страхование - одна из трех сфер финансовой системы. Страхование связано с распределением совокупного общественного продукта и части национального богатства. Для страхования в то же время характерны экономические отношения только по перераспределению доходов и накоплений, связанных с возмещением материальных и иных потерь. Таким образом, страхование связано с вероятностным движением денежной формы собственности. Страховой случай может и не наступить.

Развитие национального страхового рынка на современном этапе происходит в условиях повышения заинтересованности юридических и физических лиц в защите своих имущественных интересов, развития рынка финансовых услуг и формирования национальной системы ипотечного кредитования, внедрение системы негосударственного пенсионного обеспечения. С другой стороны сдерживают развитие рынка страховых услуг – несовершенство защиты прав потребителей страховых услуг и узкая клиентская база страховщиков. Страхование пока не стало неотъемлемой частью развивающегося рынка. Основное бремя расходов по ликвидации последствий природных и техногенных катастроф ложится на государственный бюджет. Возможности национальных страховых компаний возмещать значительные страховые риски (экологические, атомные, промышленные, транспортные) остаются низкими. Компании не имеют достаточного опыта в проведении этих видов страхования. [1, с 124]

Поэтому стоит выделить следующие проблемы:

1. Проблемы экономического характера:

- низкий платежеспособный спрос физических и юридических лиц на страховые услуги;
- небольшие объемы и несовершенная структура капитала страховых организаций;
- отсутствие надежных инвестиционных инструментов для долгосрочного размещения страховых резервов.

2. Организационно-правовые проблемы:

- отсутствие целенаправленной государственной политики в сфере страхования, что приводит к бессистемному развитию отечественного страхового рынка;
- несовершенство существующей нормативно-правовой базы, регламентирующей развитие страховой отрасли;
- чрезмерное количество видов обязательного страхования и неадекватность их финансового обеспечения;
- недостаточный уровень государственного регулирования и кон-

троля за страховым рынком, непоследовательность действий по отношению организации государственного надзора за страховой деятельностью;

- протекционизм, отраслевой монополизм.

3. Функциональные проблемы:

- низкая доходность отдельных видов страхования;
- более низкая конкурентоспособность страховых компаний по сравнению с коммерческими банками в борьбе за привлечение свободных средств юридических и физических лиц;
- отсутствие средне- и долгосрочного планирования страховыми компаниями своей деятельности;
- низкий уровень квалификации кадров;
- нарушения действующего законодательства;
- возрастание случаев страхового мошенничества.

4. Информационно-аналитические проблемы:

- значительная информационная закрытость страхового рынка, низкий уровень внедрения в страховую практику современных информационных технологий;
- отсутствие качественной статистической информации и недостаточность обстоятельных информационно-аналитических материалов о состоянии и проблемах формирования страхового рынка;
- несовершенство финансовой отчетности и методов обработки данных;
- отсутствуют банки данных о недобросовестных страхователях;
- отсутствуют совершенные рейтинги страховых компаний;
- ненадлежащим образом организована рекламная деятельность на отечественном страховом рынке;
- непрозрачность сведений о структуре собственности отечественного страхового рынка;

5. Социально-психологические проблемы: отсутствие доверия населения и хозяйствующих субъектов к страховым компаниям [2].

О проблемах в данном секторе так же свидетельствуют данные о динамике основных показателей страхового рынка (табл.1 и 2) [3].

Таблица 1

Количество страховых компаний в Украине в 2013-2015 гг.

Количество страховых компаний	По состоянию на 31.12.2013	По состоянию на 31.12.2014	По состоянию на 31.12.2015
Общее количество	407	382	361
в т.ч СК «non-Life»	345	325	312
в т.ч СК «Life»	62	57	49

Но, не смотря на сокращение количества страховых компаний, страховой рынок имеет значительные перспективы развития, особенно это касается страхования в аграрном секторе и социального страхования.

Аграрное страхование имеет большие перспективы развития, так как агросектор – один из наиболее динамично развивающихся и привле-

Динамика страхового рынка Украины в 2014-2015 гг., млн. грн.

Показатель	2014 год	2015 год	Темп прироста, %
Активы, в т.ч.	70 261,2	60 729,1	-13,6
«non-Life»	60 949,3	50 544,6	-17,1
«Life»	9 311,9	10 184,5	9,4
Страховые резервы	15 828,0	18 460,2	16,6
Резервы по страхованию жизни	5 306,0	6 889,2	29,8
Технические резервы	10 522,0	11 571,0	10,0
Страховые премии, в т.ч.	26 767,3	30 355,8	13,4
«non-Life»	24 607,5	28 169,2	14,5
«Life»	2 159,8	2 186,6	1,2
Страховые выплаты, в т.ч.	5 065,4	8 097,6	59,9
«non-Life»	4 826,2	7 608,9	57,7
«Life»	239,2	488,7	104,3

Украинские аграрные предприятия имеют огромный потенциал для развития и представляют повышенный интерес среди иностранных инвесторов. Доля агросектора в структуре национального ВВП составляет около 15%. Даже на пике финансово-экономического кризиса, украинские агрокомпании получили более 12% мировых инвестиций. На сегодняшний день уровень агрострахования в Украине составляет всего лишь 5-7%, в то время как в Польше этот показатель находится на уровне 30%, в Германии – более 60%.

Рынок добровольного медицинского страхования имеет огромный потенциал развития в Украине. Это связано с тем, что на сегодняшний день рынок развит еще слабо, однако имеет наибольшую динамику роста. Много крупнейших компаний страхуют своих сотрудников, обеспечивая им социальный пакет, что является дополнительным преимуществом для работников при выборе работодателя. Даже в некоторых странах Европейского Союза этот вид так быстро не развивается. К примеру, Польша, анализируя украинский опыт добровольного медицинского страхования, начинает использовать его у себя. В Грузии правительство пошло по пути отмены бюджетного финансирования здравоохранения. Поэтому медицинский сервис развивается за счет именно медицинского страхования. Однако добровольное медицинское страхование является довольно убыточным продуктом, поскольку потребители услуг всегда стараются максимально использовать все медицинские услуги, которые предусмот-

рены страховой. Это вынуждает страховые компании устанавливать высокий процент франшизы в случае, если клиент желает воспользоваться дорогами медицинскими услугами. В целом можно сказать, что рынок добровольного медицинского страхования будет активно развиваться в ближайшие годы [4].

Для эффективного развития страхового рынка в Украине необходимо создание благоприятных условий функционирования страховых компаний. Способствовать этому будут следующие условия:

- **Повышение капитализации страховщиков.** Для повышения уровня ответственности страховщиков по страховым обязательствам необходимым является принятие на законодательном уровне мероприятий по повышению капитализации страховщиков. Прежде всего, это касается увеличения размера уставного фонда. Существующие сегодня установленные нормы уже не отвечают уровню рисков, которые принимаются на страхование. Уставный фонд страховщика должен быть установлен на уровне 10 млн. евро для рискового страхования и 15 млн. евро для страховщиков по страхованию жизни и пенсий.

- **Создание страховщиками централизованного фонда страховых гарантий,** основным назначением которого является покрытие убытков страховщика при резком росте страховых выплат по любой причине (резкое увеличение страховых случаев, существенные инфляционные процессы, форс-мажорные обстоятельства).

- **Развитие системы перестрахования.** Необходимо повысить требования к финансовой надежности перестраховщиков, для которых перестрахование является исключительным видом деятельности. Необходимым является стимулирование развития внутреннего перестрахования и создание специализированных перестраховщиков, которые положительно повлияют на развитие фондового рынка и рынка долгосрочного страхования.

- **Стимулирование создания объединений страховщиков для принятия на общее страхование крупных рисков.** Большинство отечественных страховщиков не имеют значительных финансовых ресурсов и потому не в состоянии принять на страхование крупные риски.

- **Обязательность страхования.** Введение обязательных видов страхования должно основываться на экономической и социальной целесообразности. Обязательность страхования решает задание защиты имущественных интересов государства путем перекладывания обязанностей возмещения убытков на финансовый сектор. Обязательное страхование наиболее социально весомых рисков позволит привлечь дополнительные средства в экономику в качестве инвестиций.

- **Совершенствование налогообложения и финансовой отчетности.** Вступление Украины в ВТО требует формирования адекватного международным требованиям нормативно правового обеспечения, внедрения

положений бухгалтерського учета, в соответствии с международными стандартами.

• Совершенствование регуляторной деятельности. Решение проблем регулирования участия иностранного капитала в страховании (в сочетании с защитой национальных интересов). Следует вернуться к практике регулирования размещения активов страховщика с целью обеспечения ликвидности, платежеспособности, надежности [5, с 128].

Таким образом, современный страховой рынок в своем развитии имеет определенные достижения и многочисленные недостатки, присущие функционированию, как отдельных страховых компаний, так и системы страхования в целом. Рынок страховых услуг в Украине показал, что в сегодняшних условиях очень важны разработка и эффективное внедрение антикризисного плана, который должен предусматривать: доступ страховых компаний к средствам резервов, размещенных на депозитах банков; консультационную помощь по возможности рекапитализации небанковских финансовых учреждений, снятие жестких ограничений в части требований относительно уровня кредитного рейтинга для инвестирования активов страховых компаний, создание фонда гарантий страховых выплат за счет средств страховых резервов страховых компаний на счетах Национального банка Украины и т.п. Поскольку страховой рынок является неотъемлемой составляющей финансовой системы Украины, то, формирование совершенного, финансово устойчивого страхового рынка является важным аспектом ее дальнейшего развития.

ЛИТЕРАТУРА

1. Базилевич В. Д. Страхова справа / В. Д. Базилевич. – К. : Знання, 124 с.
2. Огнева Л. В. Анализ системного уровня проблем страхового рынка Украины
3. Динамика страхового рынка Украины. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://forinsurer.com/>
4. Перспективы развития страхового рынка в Украине. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://investgazeta.delo.ua/>
5. Баранова В.Г. Страховая система Украины: проблемы и перспективы развития/ В. Г. Баранова // Стратегии развития финансовых рынков стран СНГ: сб. научных статей. 2012. - с. 128.
6. Самотосенкова, О. В. Економічна статистика: навчальний посібник / О. В. Самотосенкова, Ю. О. Ольвінська. - Одеса: ОДЕУ, 2010. – 182 с.
7. Підгорний, А. З. Статистика ринків: навчальний посібник / А. З. Підгорний, О. В. Самотосенкова. - Одеса: Атлант, 2014. – 408 с.
8. Ольвінська Ю. О. Конкурентоспроможність національної економіки як фактор інвестиційної привабливості / Ю. О. Ольвінська, О. І. Селезньов // Вісник соціально-економічних досліджень: зб. наук. пр. / ред. М. І. Зверяков; Одеський держ. екон. ун-т. – Одеса, 2004. – Вип. 17. – С. 295-301.