

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра Фінансового менеджменту та фондового ринку

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня магістра
зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
(шифр та найменування спеціальності)
за магістерською програмою професійного спрямування
«Фінансовий та страховий менеджмент»
(назва магістерської програми)

на тему: «Сучасний стан та перспективи розвитку морського
страхування в Україні»
(назва теми)

Виконавець:

студент Жемалдінов Д.О. факультету
ФЕФ

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

Науковий керівник:

К.е.н., доцент

(науковий ступінь, вчене звання)

Ропотан І.В.

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

ОДЕСА – 2017

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми

Морське страхування – один з найдавніших видів страхування, який не втратив своєї актуальності і в сучасних умовах, бо, не дивлячись на розвиток технічного прогресу, ризиків в мореплавстві не меншає. Аналіз розвитку інституту морського страхування в умовах переходу України до ринкової економіки свідчить, що у цей період відбулися важливі події, пов'язані і з демонополізацією страхового ринку, і з прийняттям Кодексу торговельного мореплавства України (далі – КТМ України), положення якого покликані врегулювати договірні відносини у сфері морського страхування.

Мета дослідження

Розглянути особливості здійснення морського страхування вітчизняними компаніями.

Реалізація мети дослідження потребує розв'язання наступних задач.

Задачі дослідження:

- розглянути історичні аспекти зародження морського страхування;
- охарактеризувати основні об'єкти морського страхування;
- вивчити досвід іноземних страхових компаній з приводу проведення морського страхування;
- проаналізувати показники діяльності страхових компаній з морського страхування;
- проаналізувати страховий портфель з морського страхування;
- виділити головні проблеми розвитку морського страхування;
- розглянути напрямки удосконалення законодавства з морського страхування;
- запропонувати шляхи поліпшення умов проведення морського страхування.

Завдання дослідження:

- описати історичні та теоретичні аспекти функціонування ринку морського страхування в світі та в Україні;
- дослідити об'єкти морського страхування та на основі їх зробити висновки щодо функціонування ринку морського страхування;
- проаналізувати фінансові показники усього страхового ринку з майнового страхування та в частості проаналізувати фінансову та балансову звітність ТДВ "Альянс Україна";
- запропонувати шляхи поліпшення стану морського страхування в Україні, його шляхи розвитку та інноваційні моделі;
- обґрунтувати сутність та важливість дослідження морського страхування на основі фінансових даних ринку та ТДВ "Альянс Україна";

Об'єкт дослідження

Процес здійснення морського страхування в сучасних умовах.

Предмет дослідження

Економічні відносини щодо розвитку морського страхування в Україні.

Методи дослідження

Методологічну основу роботи становлять загально-наукові та спеціально-наукові методи наукового пізнання.

Діалектичний метод дозволив розглянути формування та розвиток морського страхування і відповідних норм законодавства.

Застосування історичного методу дозволило дослідити генезу розвитку морського страхування у конкретних історико-правових умовах, продемонструвати розвиток теоретичної думки, законодавства.

Порівняльно-правовий метод використано для з'ясування переваг і недоліків механізму страхування як в Україні, так і за кордоном.

Логіко-юридичний метод дозволив провести аналіз положень чинного законодавства України в сфері морського страхування.

Теоретико-прогностичний метод сприяв розробці пропозицій стосовно вдосконалення чинного законодавства у вказаній сфері.

Інформаційна база дослідження

Фінансові показники ТДВ “Альянс Україна”, офіційні статистичні данні, законодавчі та нормативно-правові акти, електронні ресурси світової мережі Internet.

Структура та обсяг роботи.

Кваліфікаційна робота магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (36 найменувань) та 7-ох додатків. Загальний обсяг роботи становить 116 сторінок. Основний зміст викладено на 97 сторінках. Робота містить 24 таблиць, 10 рисунків.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі ***«Теоретичні аспекти морського страхування в Україні»*** досліджені історичні аспекти виникнення морського страхування, теоретичні засади та об’єкти морського страхування, особливості проведення морського страхування за кордоном, теоретична база впровадження морського страхування в Україні та за кордоном. Детально розглянут КТМ України та його взаємозв’язок із ринком морського страхування. Досліджен взаємозв’язок із КТМ України та Англійський закон про морське страхування. Розглянуті принципи функціонування страхового ринку в Україні та його базові принципи.

У другому розділі ***«Аналіз стану морського страхування в Україні на прикладі ТДВ “Альянс Україна”»*** проведено аналіз ринку морського страхування у розрізі майнового страхування, загальна характеристика та фінансово-економічні показники ТДВ “Альянс Україна”.

Було досліджено динаміку страхових премій за видами страхування, динаміку страхових виплат за видами страхування, детальний розгляд динаміки ринку морського страхування як в цілому по страховим компаніям так і окремо по фінансовим показникам ТДВ “Альянс Україна”.

Детально вивчено загальна характеристика та фінансово-економічні показники ТДВ “Альянс Україна” за 2014-2016 роки, визначена організаційна структура ТДВ “Альянс Україна”, показані загальні рейтинги страхових компаній в Україні.

У третьому розділі *«Шляхи розвитку морського страхування»* запропоновано розглянути проблеми напрямків удосконалення законодавства у сфері регулювання морського страхування, запропоновані методи поліпшення умов проведення морського страхування на прикладі ТДВ “Альянс Україна”.

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

1. Морське страхування - один із найдавніших видів страхування. Перший зі збережених донині страхових полісів було виписано в середньовічній Італії (1347) у зв'язку саме з морським перевезенням
2. Можна виокремити два основні джерела морського страхового права: у міжнародному масштабі - англійський Закон про морське страхування (Marine Insurance Act) 1906 року (далі - Закон), у національному - Кодекс торговельного мореплавання України 1995
3. Основними об'єктами, відносно яких полягатиме більшість договорів морського страхування, є судна, вантажі і відповідальність перед третіми особами.
4. На тариф страховки впливає страхова сума, регіон плавання, рік побудови судна, наявність збитків, тип покриття

5. Страхова корпорація Ллойд (Lloyd`s або Lloyd`s London) - найбільша організаційна структура морського страхового бізнесу, що має міжнародну ділову репутацію і глибокі історичні традиції.
6. Статутний капітал ТДВ “Альянс Україна” складає 63 159 868,76 грн.
7. Розмір валових страхових премій у ТДВ “Альянс Україна” у 2016 році збільшився на 20 635 тис грн. або на 20,11%
8. ТДВ “Альянс Україна” за рахунок власних активів формує більш 86% усього майна з чого можна зроби висновок про незалежність СК від зовнішніх ресурсів.
9. За показником страхових виплат у ТДВ “Альянс Україна”, фактично виплачених страховиком за страховими випадками за договорами страхування та перестрахування, ТДВ “Альянс Україна” знаходиться на шостому місці із показником 341 369 тис. грн. за 2016р.
10. Фактичний запас платоспроможності страховика у 2014 році дорівнює 63 870 тис. грн.; у 2015 році дорівнює 60 520 тис. грн. та у 2016 році – 65 705 тис. грн. Нормативний запас платоспроможності ТДВ “Альянс Україна” по страхових премій у 2014 році склав 21 538 тис. грн., у 2015 році – 9 920 тис. грн. та у 2016 році – 3 889 тис. грн. Отже, протягом 2014-2016 рр. спостерігається перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над нормативним, що свідчить про платоспроможність страхової компанії.
11. На сьогоднішній день, ТДВ “Альянс Україна” вважає, що актуальною є розробка ІТ-продукту в Україні, який вже працює на Лондонському страховому ринку.
12. Прогнозна одно факторна модель показує, що темп зростання страхових премій у ТДВ “Альянс Україна” збільшиться до 25,31% у період 2016-2017рр., що матиме позитивний вплив на ТДВ “Альянс Україна”.

АНОТАЦІЯ

Жемалдінов Д.О., «Сучасний стан та перспективи розвитку морського страхування в Україні»,

(*прізвище та ініціали студента*) (*назва кваліфікаційної роботи*) кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра зі спеціальності

«Фінанси, банківська справа та страхування» за магістерською програмою

«Фінансовий та страховий менеджмент»,

Одеський національний економічний університет м. Одеса, 2018 рік

Кваліфікаційна робота магістра складається з трьох розділів.

Об'єкт дослідження – теоретичні, методологічні та практичні положення щодо здійснення морського страхування.

Проаналізовано - історичні аспекти зародження морського страхування, показники діяльності страхових компаній з морського страхування, відносини між страховиком та страхувальником з приводу здійснення морського страхування, виділені головні проблеми розвитку морського страхування.

Запропоновано - поліпшення умов проведення морського страхування завдяки внесення змін в правову базу, переймання іноземного досвіду впровадження морського страхування, вдосконалення продуктів для морського страхування та методів їх впровадження.

Ключові слова: страхування, морське страхування, страхування вантажу, страхування відповідальності, страхування суден, клуби страхування .

ANNOTATION

Dmitry Zhemaldinov, «Current state and prospects of development of marine insurance in Ukraine»,

(*students surname and initials*)

(*work title*)

thesis for Master degree in specialty « Finance, Banking and Insurance»

under the program

« Financial and insurance business »,

Odessa National Economic University

Odessa, 2018

Thesis consists of three chapters.

Object of study - theoretical, methodological and practical provisions for the implementation of maritime insurance.

Analyzed - historical aspects of the origin of marine insurance, indicators of the activity of insurance companies in marine insurance, the relationship between the insurer and the insured on the implementation of maritime insurance, highlighted the main problems of the development of marine insurance.

It is proposed to improve the conditions for maritime insurance through the introduction of changes in the legal framework, the adoption of foreign experience in the implementation of maritime insurance, the improvement of products for marine insurance and the methods of their implementation.

Keywords: insurance, maritime insurance, cargo insurance, liability insurance, insurance of vessels, insurance clubs

