

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

Кафедра Фінансового менеджменту та фондового ринку
(найменування кафедри)

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності 072 Фінанси,
банківська справа та страхування
(шифр та найменування спеціальності)

освітньо-професійна програма Фінанси, фінансовий менеджмент
та страхування
(назва програми)

на тему: «Проблеми та перспективи розвитку особистого страхування в
Україні»
(назва теми)

Виконавець:

студент 42 групи ФФБС

Поліда В.Г.

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

Науковий керівник:

К.е.н. ст.викладач

(науковий ступінь, вчене звання)

Добриніна Людмила В'ячеславівна

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми роботи. У сучасних умовах страхова індустрія стає надзвичайно важливою складовою в різних сферах діяльності та функціонує як механізм, що сприяє досягненню економічної стійкості в країні та має стратегічне значення для зміцнення та динамічного розвитку національної економіки. Особисте страхування, як один із сегментів вітчизняного страхового ринку, через несприятливі для його розвитку умови, які виникли на даний час в Україні не використовується як механізм вирішення соціальних проблем. Але ж потрібно розуміти, що добре налагоджена робота даної галузі сприятиме розвитку економіки держави і, як наслідок, допомагатиме вирішувати труднощі соціального характеру громадянам нашої країни. Саме тому вибір такої теми, як проблеми і перспективи розвитку особистого страхування, є дуже актуальною в сучасному світі і Україна не виключення.

Вивченням впливу страхового ринку в тому числі й особистого страхування на процеси, які відбуваються в державі, займається безліч вчених. Найбільш відомими вітчизняними вченими, які все своє життя присвятили вивченню страхових процесів, та окремих його аспектів, є: С. Осадець (розгляд страхового ринку через призму простору, в якому взаємодіють страхові компанії, страхувальники, страхові посередники, а також організації страхової інфраструктури) [24], В. Базилевич (особисте страхування як частина фінансового ринку, де формується попит і пропозиція на страхові послуги) [2], О. Гаманкова [6], які теж принесли в питання проблем і перспектив розвитку особистого страхування безліч неординарних, унікальних і ефективних як теоретичних, так і практичних рішень. На цих підставах можна вважати, що вивчення цієї теми досі актуальне.

Метою кваліфікаційної роботи є висвітлення процесів, що відбуваються в особистому страхуванні та виявити подальші шляхи розвитку особистого страхування.

Завдання роботи:

- визначити сутність особистого страхування;
- розглянути класифікацію видів особистого страхування на страховому ринку;
- охарактеризувати державний нагляд за особистим страхуванням в Україні;
- дослідити сучасний стан та тенденції особистого страхування на страховому ринку України;
- оцінити осовні фінансові показники СК «UNIQA INSURANCE GROUP»;
- проаналізувати послуги з особистого страхування на прикладі страхової компанії «UNIQA Insurance Group»;

- визначити проблеми та перспективи розвитку ринку особистого страхування в Україні;
- надати рекомендації щодо надання послуг особистого страхування СК «UNIQA Insurance Group».

Об’єктом дослідження – процес розвитку особистого страхування в Україні.

Предметом дослідження – комплекс теоретичних, методичних та практичних питань щодо розвитку особистого страхування на ринку страхових послуг.

Методи дослідження: при написанні роботи були використані різні методи досліджень. Методи індукції та дедукції використовувались для дослідження теоретичних аспектів. Загальний аналіз фінансового стану страхових компаній та страхового ринку супроводжувався графічно-табличними методами.

Інформаційна база дослідження у роботі використовувалися роботи вітчизняних та зарубіжних вчених, статистичні матеріали, монографії, економічні журнали та статті, закони України; звітні дані діяльності СК «UNIQA Insurance Group»; науково-методична література; матеріали періодичних видань.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота бакалавра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (46 найменувань). Загальний обсяг роботи становить 87 сторінок. Основний зміст викладено на 66 сторінках. Робота містить 15 таблиць, 11 рисунків.

Публікації. За результатами виконання кваліфікаційної роботи бакалавра опубліковано 1 тезу: «Перспективи розвитку особистого страхування в Україні». Міжнародна науково-практична конференція «Фінансові аспекти підтримки економіки в умовах глобальних конфліктів», ДВНЗ «Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана», К. 4 травня 2023 р.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі «*Теоретичні основи особистого страхування*» розглянуто теоретичні основи сутності особистого страхування – охарактеризовано сутність та основи особистого страхування, розглянуто класифікацію видів особистого страхування на страховому ринку; надана характеристика державному нагляду за особистим страхуванням в Україні.

У другому розділі «*Аналіз особистого страхування СК «UNIQA INSURANCE GROUP»*» проаналізовано особисте страхування СК «UNIQA INSURANCE GROUP» – проведено аналіз сучасного стану та тенденцій особистого страхування на страховому ринку; надано оцінку основних фінансових показників страхової компанії СК «UNIQA INSURANCE GROUP»; проаналізовано надання страхових послуг особистого страхування страхової компанії СК «UNIQA INSURANCE GROUP».

У третьому розділі «*Перспективи розвитку особистого страхування в Україні*» запропоновано рекомендації щодо надання послуг особистого страхування СК «UNIQA Insurance Group».

ВИСНОВКИ

За результатами кваліфікаційної роботи можна зробити наступні висновки:

1. Зазначено сутність особистого страхування, яке є складовою частиною страхової індустрії і має на меті забезпечити страховий захист для приватних осіб та їх сімей у різних ситуаціях, що впливають на їх життя, здоров'я та фінансову стабільність.
2. Розглянуто класифікаційні ознаки та визначено принципи та основні типи особистого страхування.
3. Охарактеризовано державне регулювання особистого страхування, яке дозволяє захистити інтереси страхувальників, забезпечити якість страхових послуг і забезпечити фінансову стійкість страхових компаній. Головним регулятором діяльності страхових компаній наразі є НБУ, який вносить зміни з огляду на ситуацію, яка склалася в Україні.
4. Проаналізовано страховий ринок в Україні та визначено, що він має потенціал для подальшого розвитку, проте необхідно звернути увагу на покращення фінансової стабільності страхових компаній, дотримання нормативів та забезпечення високої якості обслуговування клієнтів.
5. Було проведено аналіз страхової компанії «UNIQA Insurance Group» та розглянуто основні фінансові показники, які відображають такі тенденції:
 - чистий прибуток протягом досліджуваного періоду збільшився на 82%, за рахунок зменшення чистої суми понесених витрат на страхові відшкодування;
 - зменшення чистих зароблених страхових премій у 2021 році порівняно з попереднім роком, що пояснюється скороченням чисельності клієнтів;
 - зниження чистої суми понесених витрат на страхові відшкодування в 2021 році;
 - зменшення страхових премій до 2021 року, що є зменшенням на 8,52% порівняно з попереднім роком через оптимізації продуктового портфелю, включаючи продукти, пов'язані зі страхуванням життя позичальників банків з споживчих кредитів.
6. Виявлено, що страхова компанія «UNIQA Insurance Group» пропонує різноманітні послуги особистого страхування, зокрема послуги з медичного страхування та від нещасного випадку, страхування життя та інші. Успішність компанії «UNIQA Insurance Group» в особистому страхуванні зумовлена її конкурентними перевагами, які дозволяють їй ефективно формувати цінову політику та надавати якісне обслуговування.

7. Здійснено аналіз проблем та визначено перспективи розвитку ринку особистого страхування в Україні. Хочеться відмітити, що Україна має значний потенціал на ринку особистого страхування, але розвиток цієї галузі у країні сповільнюється через такі проблеми:
- відсутність прогресу в пенсійній реформі;
 - незавершену реформу в галузі медичного страхування;
 - відсутність ефективної державної стратегії для розвитку страхової галузі;
 - низький рівень довіри населення до страхових послуг;
 - недобросовісна поведінка деяких учасників ринку;
 - низька платоспроможність населення;
 - відсутність достатнього рівня вільних коштів у економіці;
 - низький рівень надання послуг деякими страховими компаніями.
8. Зробивши огляд рекомендацій щодо надання послуг особистого страхування СК «UNIQA Insurance Group», можна зробити наступні висновки. Перш за все, важливо глибоко вивчити потреби клієнтів, щоб пропонувати їм належні страхові продукти. Крім того, необхідно забезпечити належну інформаційну підтримку клієнтів, щоб вони повністю розуміли свої страхові потреби і ризики. Важливо також дбати про клієнтську підтримку і забезпечити її доступність цілодобово. Використання сучасних технологій, таких як онлайн-продажі та автоматизація процесів, також може сприяти поліпшенню якості обслуговування клієнтів. Компанія планує розробку нових страхових продуктів та оптимізацію свого портфеля продуктів, щоб підвищити ефективність і якість своїх послуг. Це важливий крок у покращенні страхових послуг та залученні більшої кількості клієнтів. Загалом, виконання цих рекомендацій допоможе страховій компанії «UNIQA Insurance Group» підтримувати свою конкурентоспроможність на ринку особистого страхування і забезпечити задоволення потреб клієнтів.

АНОТАЦІЯ

Поліда В.Г., «Проблеми та перспективи розвитку особистого страхування в Україні», кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності «072 Фінанси, банківська справа та страхування» за освітньо-професійною програмою Фінанси, фінансовий менеджмент та страхування
Одеський національний економічний університет
м. Одеса, 2023 рік

Кваліфікаційна робота бакалавра складається з трьох розділів. Об'єкт дослідження – процес розвитку особистого страхування в Україні.

У роботі розглядаються теоретичні основи сутності особистого страхування – охарактеризовано сутність та основи особистого страхування, розглянуто класифікацію

видів особистого страхування на страховому ринку; надана характеристика державному нагляду за особистим страхуванням в Україні.

Проаналізовано особисте страхування СК «UNIQA INSURANCE GROUP» – проведено аналіз сучасного стану та тенденцій особистого страхування на страховому ринку; надано оцінку основних фінансових показників страхової компанії СК «UNIQA INSURANCE GROUP»; проаналізовано надання страхових послуг особистого страхування страхової компанії СК «UNIQA INSURANCE GROUP»

Запропоновано рекомендації щодо надання послуг особистого страхування СК «UNIQA Insurance Group».

Ключові слова: особисте страхування, фінансові показники страхової компанії, страхові послуги

ANNOTATION

V.G. Polida, "Problems and prospects of the development of personal insurance in Ukraine", qualifying work for obtaining a bachelor's degree in the specialty "072 Finance, banking and insurance" under the educational and professional program Finance, financial management and insurance

Odesa National University of Economics
Odessa, 2023

The bachelor's qualification work consists of three sections. The object of the study is the process of personal insurance development in Ukraine.

The work examines the theoretical foundations of the essence of personal insurance - the essence and foundations of personal insurance are characterized, the classification of types of personal insurance on the insurance market is considered; a description of the state supervision of personal insurance in Ukraine is given.

Personal insurance of "UNIQA INSURANCE GROUP" SC was analyzed - the current state and trends of personal insurance on the insurance market were analyzed; provided an assessment of the main financial indicators of the SC insurance company "UNIQA INSURANCE GROUP"; the provision of insurance services of personal insurance of the SC insurance company "UNIQA INSURANCE GROUP" was analyzed

Recommendations regarding the provision of personal insurance services by SC "UNIQA Insurance Group" are offered.

Keywords: personal insurance, financial indicators of an insurance company, insurance services