

## СУЧАСНИЙ СТАН СТРАХОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ

### MODERN STAYMENT OF MARKET INSURANCE IN UKRAINE

БОГДАН Д.С., БАС Т.В., ВОЛОШКО І.О., студенти\*  
Харківський національний технічний університет  
сільського господарства імені Петра Василенка

*У статті наводиться актуальність теми дослідження, проаналізовано сучасний стан і основні показники діяльності страхового ринку України за 2017-2019 рр., окреслено коло проблем розвитку страхового ринку і зазначені заходи для його подальшого розвитку, а також наведено висновки і пропозиції проведеного дослідження.*

**Ключові слова:** страховий ринок, страхові компанії, види страхування.

*The article deals with the relevance of the research topic, analyzes the current state and main indicators of the activity of the insurance market of Ukraine for 2017-2019, outlines the range of problems of development of the insurance market and measures for its further development, as well as presents the conclusions and proposals of the conducted research.*

**Key words:** insurance market, insurance company, types of insurance.

**Постановка проблеми у загальному вигляді.** Ринок страхових послуг є одним з ключових елементів ринкової інфраструктури та фінансової системи будь-якої держави. Задля уникнення ризиків або їх мінімізації у світовій практиці широко застосовують страхування як спосіб відшкодування економічних збитків, завданих стихійними лихами, промисловими аваріями, катастрофами, захист інтересів фізичних та юридичних осіб за настання непередбачених подій тощо. Сьогодні страхування є одним з провідних секторів економіки, адже воно сприяє акумулюванню заощаджень у вигляді страхових премій та перетворенню їх на інвестиції. Досконала система страхового захисту є підґрунтям забезпечення більш високого рівня стабільності народногосподарського відтворювального процесу, досягнення соціальної злагоди, а також гарантом високого рівня життя населення. Створення дієвої системи захисту інтересів громадян, підприємців, держави, підтримання соціальної стабільності суспільства неможливе без ефективного функціонування ринку страхових послуг. А питання забезпечення захисту всіх учасників господарської діяльності від потенційних загроз та негативних факторів в Україні потребують належної уваги, особливо огляду на складні політичні та економічні умови.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Розглядом проблем розвитку і функціонування страхового ринку України присвячено праці Базилевича В.Д., Гринчишина Я.М., Луценко О.А., Пономарьова О.Б., Пікус Р.В. та ін. Незважаючи на значну кількість наукових досліджень вітчизняних і закордонних вчених, присвячених розвитку, функціонуванню і аналізу страхового ринку України, динамічний характер його розвитку потребує постійного поглиблення наукових напрацювань і пошуку шляхів його подальшого ефективного розвитку.

**Формулювання цілей статті.** Метою статті є дослідження сучасного стану страхового ринку України, окреслення його проблем та перспектив розвитку.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** Ринок страхових послуг є другим за рівнем капіталізації серед інших небанківських фінансових ринків.

Всі страхові компанії України поділяють на «life» і «non-life» (табл. 1).

Аналіз даних табл. 1 свідчить, що загальна кількість страхових компаній в Україні станом на 30.06.2019 становила 249, у тому числі СК «life» – 26 компаній, СК «non-life» – 223 компанії, (станом на 30.06.2018 – 291 компанія, у тому числі СК «life» – 31 компанія, СК «non-life» – 260 компаній). Кількість страхових компаній характеризується тенденцією до зменшення. Так станом на 30.06.2019 порівняно з аналогічною датою 2018 року, кількість компаній зменшилася

\* Науковий керівник – Луценко О.А., к.е.н., доцент

на 42 СК (або на 14,4 %). У порівнянні з I півріччям 2018 року на 3865,8 млн грн. (16,5 %) збільшився обсяг надходжень валових страхових премій, обсяг чистих страхових премій збільшився на 3373,8 млн грн (20,1 %).

Таблиця 1

**Кількість страхових компаній в Україні**

<i>Показники / дата</i>	<i>2017</i>	<i>%</i>	<i>2018</i>	<i>%</i>	<i>2019</i>	<i>%</i>
Загальна кількість СК	294	100	281	100	249	100
в т.ч. «non-Life»	261	88,8	251	89,3	223	89,6
в т.ч. «Life»	33	11,2	30	10,7	26	10,4

*Джерело: складено за даними [1]*

Показнику розвитку ринку характеризуються тенденцією до зростання: валові страхові премії збільшились по усім видам страхування, а саме: автострахування КАСКО, ОСЦПВ, «Зелена картка» на 1259,6 млн грн (21,1 %); медичне страхування на 711,3 млн грн (42,5 %); страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ на 662,1 млн грн (31,2 %); страхування майна на 422,5 млн грн (13,4 %); страхування життя на 357,9 млн грн (20,7 %); страхування медичних витрат на 354,2 млн грн (65,3 %); авіаційне страхування на 164,0 млн грн (63,8%); страхування від нещасних випадків на 109,1 млн грн (13,1 %).

Питома вага чистих страхових премій у валових страхових преміях за I півріччя 2019 року становила 73,7 %, що на 2,2 в.п. більше в порівнянні з I півріччям 2018 року.

Але слід зауважити, що протягом аналізованого періоду зменшилась кількість укладених договорів страхування на 2418,8 тис. одиниць (або на 2,4 %), при цьому на 3193,7 тис. одиниць (або на 4,9 %) зменшилась кількість договорів з обов'язкового страхування за рахунок зменшення договорів страхування від нещасних випадків на транспорті на 3422,2 тис. одиниць (або на 5,6 %). Проте, кількість укладених договорів зі страхування життя зросла на 918,7 тис. одиниць (або на 76,7 %).

Обсяг валових страхових виплат/відшкодування у порівнянні з I півріччям 2018 року збільшився на 597,4 млн грн (9,8%), обсяг чистих страхових виплат збільшився на 664,0 млн грн (11,3%). Зростання обсягів валових страхових виплат у I півріччі 2019 року мало місце у більшості видів страхування: автострахування (збільшення валових страхових виплат на 325,8 млн. грн. (11,1 %), медичне страхування збільшення на 291,9 млн грн (29,1 %), страхування медичних витрат на 35,9 млн грн (25,0 %). При цьому, зменшилися валові страхові виплати зі страхування життя на 105,9 млн грн (27,1 %), страхування кредитів на 42,3 млн грн (75,1 %), страхування майна на 41,0 млн грн (13,9 %).

Рівень валових виплат у порівнянні з аналогічним періодом 2018 року зменшився на 1,5 в.п. та становив 24,4 %. Рівень чистих страхових виплат станом на 30.06.2019 становив 32,4 %, що менше на 2,6 в.п. у порівнянні з аналогічним періодом минулого року. Високий рівень валових та чистих страхових виплат спостерігається з медичного страхування – 54,3 % та 57,0%, за видами добровільного особистого страхування – 35,4 % та 39,5 %, за видами недержавного обов'язкового страхування – 36,0 % та 36,8% (з обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів – 42,9% та 43,4 %) відповідно.

Операції вихідного перестраховання у I півріччі 2019 року у порівнянні з аналогічним періодом 2018 року збільшилися з 8356,9 млн. грн. до 8 996,1 млн грн за рахунок збільшення на 491,9 млн грн (7,4 %) перестраховання в середині країни та на 147,3 млн грн (8,8 %) операцій з перестраховання із страховиками-нерезидентами.

Страхові резерви станом на 30.06.2019 зросли на 5042,7 млн грн (21,0 %) у порівнянні з аналогічною датою 2018 року, при цьому технічні резерви – на 3719,7 млн грн (24,0 %), а резерви зі страхування життя – на 1323,0 млн грн (15,6%).

У порівнянні з аналогічною датою 2018 року збільшилися такі показники, як загальні активи страховиків на 8 035,2 млн грн (14,0 %); активи, визначені ст.31 Закону України «Про страхування» для представлення коштів страхових резервів – 6 460,2 млн грн (17,8 %) [2].



На думку багатьох вчених, до яких ми приєднуємося основними проблемами розвитку страхового ринку в Україні є [4, 5]:

- перестраховання частини великих ризиків за кордоном;
- необґрунтований виток грошових коштів з України;
- відсутність достатньої кількості кваліфікованих фахівців у даній галузі;
- знецінення національної валюти;
- неможливість здійснення довгострокових видів страхування;
- неефективне регулювання страхової діяльності з боку держави;
- відсутність чіткої стратегії розвитку страхового ринку;
- роль і місце страхування не відповідають завданням, які стоять перед Україною в сучасних умовах формування ринкової економіки;
- сучасний стан страхового ринку не повною мірою відповідає тенденціям розвитку світового страхового ринку.

Отже, задля подолання зазначених проблем та ефективного функціонування страхового ринку України варто вжити таких заходів:

- застосування новітніх технологій та впровадження інновацій у страховій діяльності;
- вдосконалення законодавчої бази;
- впровадження міжнародних стандартів ведення страхової діяльності;
- визначення надійної та ефективної стратегії розвитку страхового ринку України;
- проведення просвітницьких заходів населення з метою популяризації страхових послуг.

Узагальнюючи вищезазначене можна стверджувати, що страховий ринок України перебуває на етапі розвитку та інтеграції у світовий економічний простір. Незважаючи на певні здобутки він характеризується недоліками, наявність яких показує перспективи розвитку і, таким чином, потенціал для України.

**Висновки.** Проведене дослідження дає змогу зробити наступні висновки:

– ринок страхових послуг є другим за рівнем капіталізації серед інших небанківських фінансових ринків. Стан страхового ринку, рівень його інтеграції та затребуваність характеризуються обсягами страхових премій і страхових виплат. Вагомого значення у визначенні стабільності ринку набуває рівень капіталізації страховиків, тобто обсяг власних коштів і страхових резервів тощо;

– хоча кількісні показники мають тенденцію до зростання, все ж функціональні й інституційні характеристики страхового ринку України в цілому не відповідають реальним потребам економіки та прагненням світових страхових ринків, що обумовлює його уповільнений розвиток у глобальному процесі формування світової фінансової системи. Таким чином, можна стверджувати, що дослідження питання розвитку страхового ринку та аналіз його сучасного стану є не лише актуальним, а і потребує подальших досліджень.

#### **Література.**

1. Офіційний сайт національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.inasa.com.ua/uk/blog/chto-zhdyot-strahovoj-rynok-ukrainy-v-2019-godu-osnovnye-trendy/>

2. Підсумки діяльності страхових компаній за 2017 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [https://www.nfp.gov.ua/files/OgliadRinkiv/SK/2017\\_rik/sk\\_%202017.pdf](https://www.nfp.gov.ua/files/OgliadRinkiv/SK/2017_rik/sk_%202017.pdf)

3. Комплексна програма розвитку фінансового сектору України до 2020 року [Електронний ресурс]. – Постанова Правління Національного банку України від 18 червня 2015 року № 391 (у редакції рішення Правління Національного банку України від 16 січня 2017 року № 28). – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=18563297>

4. **Луценко О.А.** Сучасний стан страхового ринку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [ojs.kname.edu.ua/index.pdf](http://ojs.kname.edu.ua/index.pdf)

5. **Гринчишин Я.М.** Стан та перспективи розвитку страхового ринку України / **Я.М. Гринчишин, А.В. Прокопюк** // *Молодий вчений*. – 2017. – № 3(43). – С. 622-626.

