

СТРАХУВАННЯ: ПРОБЛЕМИ ТА МОЖЛИВОСТІ

Сучасний страховий ринок в Україні поступово інтегрується у світовий. В будь-якій країні світу страховий ринок відкриває широкі можливості: страхового захисту майна та населення; інвестування; соціальної стабільності суспільства; економічної безпеки держави. В більшості розвинутих країн світу страхування визнано пріоритетною галуззю (перерозподіл від 8 – 12 % валового внутрішнього продукту) [3].

Метою дослідження є всебічний аналіз проблеми роботи страхових компаній та зазначити напрямки їх вирішення. Проблеми страхування активно досліджуються в останні роки [1, 2]. Зацікавленість людей в страхуванні є основою функціонування страхових компаній. Аналіз страхових компаній – лідерів України за відсотком страхових виплат до чистих премій за перше півріччя 2016 року (ринок ризикового страхування майна) («Інгосстрах» (53 %); «АХА Страхування» (44 %); «Провідна» (43 %); «УНІКА» (56); «ІНГО Україна» (54 %); «Українська страхова група» (47 %) свідчить про наближення вітчизняних компаній до світових стандартів фінансової діяльності [4]. Саме практика позитивного досвіду покриття страхових ризиків клієнтів страховими компаніями у минулому заохочує нових клієнтів до використання послуг в майбутньому.

Особливістю страхових послуг є їх невідчутність до моменту настання страхової події. Тому при виборі страхової компанії потенційний клієнт бере до уваги як її рейтинг так і фінансову надійність. Фінансова надійність страхової компанії пов'язана з: тарифною, інвестиційною, перестраховою політиками. Головними критеріями фінансової надійності виступають: розмір власних коштів; розрахунок тарифних ставок; збалансованість страхового портфеля; розмір страхових резервів.

Проблеми розвитку страхового ринку в Україні: необґрунтовані тарифи страхування (ризик невиконання взятих зобов'язань); коливання результатів діяльності (зниження фінансової надійності); визначення розміру власного утримання (зниження надійності виконання страхових зобов'язань).

Вирішення зазначених проблем страхування має три напрямки: активний обмін досвідом вітчизняного страхового ринку з

розвиненими країнами світу; законодавче затвердження стандартів як фінансової надійності так і реалізації страхових послуг; розвиток інформатизації страхових компаній та органів статистики.

Можливості розвитку страхового ринку в Україні: запровадження систем обов'язкового медичного та пенсійного страхування; поглиблення інтеграції та співпраці з лідерами світового страхового ринку; погодження національних стандартів фінансової надійності страхових компаній зі світовими; активізація інвестиційної діяльності страхових компаній; розвиток системи підготовки фахівців страхового ринку; активне використання Інтернет простору для страхового ринку; удосконалення національної системи статистики відповідно до світових вимог та стандартів; впровадження комп'ютерних систем управління страховим бізнесом; систематизація досвіду вирішення спорів у страхуванні; розвиток ринку посередників у страхуванні з метою підвищення його ролі.

Таким чином, соціальна значущість страхової діяльності визначається: можливістю акумулювання значних фінансових коштів страховими компаніями; професійними здібностями працівників страхових компаній щодо інвестування акумульованих фінансових ресурсів; забезпечення соціальної та економічної стабільності держави.

Напрямки для проведення подальших досліджень. Системна робота страхових компаній щодо підвищення фінансової надійності та одночасне покращення умов страхування (підвищення платоспроможності населення; уточнення вимог до страхових компаній та окремих видів страхування) дозволить отримати найвищий економіко-соціальний ефект (перерозподіл ризиків, зростання рівня інвестицій).

Інформаційні джерела

1. Козьменко, О. В. Страховий ринок України у контексті сталого розвитку : монографія / О.В. Козьменко. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2008. – 350 с.
2. Інтеграційні процеси на фінансовому ринку України: монографія / за заг. редакцією д-ра екон. наук А. О. Єпіфанова, д-ра екон. наук І. О. Школьник і д-ра екон. наук Ф. Павелки. – Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2012. – 258 с.
3. <http://www.swissre.com/sigma/>
4. <http://forinsurer.com/ratings/nonlife/>