**Під-секція 11. Фінанси, грошовий обіг, кредит**

**Галущак В.В.**

**к.е.н., доцент кафедри фінансів та банківської справи**

**Чортківського інституту підприємництва і бізнесу, ТНЕУ**

**ДО ПИТАННЯ СТАНОВЛЕННЯ ТА РОЗВИТКУ**

**СТРАХОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ**

Розвиток ринку страхування перебуває під наростаючим тиском процесів глобалізації та міжнародної інтеграції. Концентрація у страховиків значних фінансових ресурсів перетворює страхування у найважливіший фактор інвестиційного процесу на макроекономічному рівні. Страхування забезпечує дієву систему захисту майнових прав та інтересів усіх громадян і підприємств, підтримання соціальної стабільності суспільства, економічної безпеки держави, а також є важливим фінансовим інструментом регулювання національної економіки й потужним джерелом акумулювання коштів для їх подальшого довготермінового інвестування в народне господарство.

Без розвиненого страхового ринку неможливо забезпечити поступальний соціально-економічний розвиток країни, безпечне функціонування суб’єктів господарювання, підвищення добробуту населення, убезпечення різних сфер його життєдіяльності. Проте сьогодні в Україні страховий ринок перебуває у стадії становлення, а його розвиток супроводжується численними проблемами економічного, нормативно-правового, організаційно-методологічного, інформаційно-аналітичного, кадрового і технологічного характеру. Відчувається брак кваліфікованих фахівців страхової справи, а також ґрунтовних наукових досліджень із страхової проблематики, немає чіткого бачення стратегічного розвитку вітчизняного страхового ринку та його окремих складових [2].

Саме тому сучасний етап розвитку страхування в Україні зумовлюється низкою специфічних особливостей: страхування належить до фінансових інститутів національної економіки, що найдинамічніше розвиваються; під впливом розвитку ринкових відносин змінюється і характер страхової діяльності, що виявляється в появі нових і розвитку різних видів страхування, трансформації форм і методів організації страхової справи, збільшенні кількості стабільно функціонуючих страхових компаній; існує тенденція до прискореного процесу самоорганізації вітчизняного страхового бізнесу.

Однак, нинішній рівень розвитку страхування є неприпустимо низьким для ринкових умов господарювання. Триває тенденція концентрації страхового капіталу і поділу ринку страхових послуг, вітчизняні страхові компанії характеризуються досі ще низькою фінансовою місткістю, а інституціональному середовищу вітчизняного страхового ринку притаманна нерозвиненість традицій. Саме тому однією з найсуттєвіших складових сутності страхового ринку є середовище, в якому він формується та функціонує. Сучасне економічне середовище дуже часто ставить страхові компанії в умови невизначеності, коли їхня діяльність перебуває під загрозою впливу різного роду кризових ситуацій, наслідком яких може стати зменшення їх фінансової стійкості, неплатоспроможність або навіть банкрутство. Основним фактором цього середовища виступає держава, оскільки саме вона визначає нормативно-правове, організаційне, економічне та соціальне поле, в якому існує ринок страхових послуг [1].

Найсуттєвішими проблемами, що стримують розвиток вітчизняного ринку страхових послуг, є: недосконалість нормативно-правового регулювання у сфері страхування; нерозвиненість ринку страхування життя та інших видів особистого страхування; низька платоспроможність потенційних споживачів страхових послуг та їх недовіра до інституту страхування; факти шахрайства та нехтування правами страхувальників з боку окремих страховиків.

Успішність розвитку страхового ринку буде залежати від вирішення

питань стосовно збільшення вимог до організації страхової діяльності (рівня

сплаченого статутного фонду, цін на ліцензії, встановлення походження капіталу та осіб, які є власниками страхової компанії). Це відкриє можливості для запобігання виходу на ринок кептивних і схемних страхових компаній. До того ж, слід запровадити практику заборони на відкриття власниками збанкрутілого страховика нових страхових компаній. Жорстке регулювання рівня ліквідності і справедливої вартості активів страхових компаній сприятиме збільшенню капіталізації вітчизняного страхового ринку. Збільшити можливості страхових компаній покривати значні за розмірами ризики надасть можливість політика самих страховиків та жорстке регулювання щодо розміщення страхових резервів [3

Отже, важливим є гармонійне поєднання розумного державного втручання та вільного підприємництва в сфері страхової діяльності. Законодавче забезпечення формування національного страхового ринку має бути виділене як окрема галузь законодавства. Тому успішність процесу державного регулювання страхової діяльності прямо залежатиме від виконання всіма органами всіх гілок влади тільки тих функцій і повноважень, які передбачені законодавством України. А реалізація потенційних можливостей страхового ринку України значною мірою залежить і від того, наскільки розвиток системи страхування буде сприйматись як комплексна проблема загальнодержавного значення.

**Література**

1. Завада А. Страховой рынок Украины и антикризисные мероприятия / А. Завада // Insurance Top. – 2009. – №1. – С. 9–12.

2. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України. – [http://dfp.gov.ua](http://dfp.gov.ua/).

3. Мних М.В. Страхові компанії, їх роль та значення в системі ефективного забезпечення страхової діяльності / М. В. Мних // Економіка та держава. – 2007. – №4. – С. 22–23.

4. Україна фінансова – інформаційно-аналітичний портал Українського агентства фінансового розвитку [електронний ресурс] <http://www.ufin.com.ua/>