

upon pain of death. Even then, the coins were rejected, and the disintegration of the currency, and the accompanying inflation, demoralized the Roman Empire and contributed to its final collapse.

Inflation can even be caused by gold. The Spanish conquistadors brought back huge quantities of gold from the New World. This more than doubled the money supply, which were strictly gold and silver coins. The resulting European inflation lasted a hundred years.

The mechanism is often different, but the process is the same. Inflation is not raising prices. It is diluted, shrinking money. It is watering the milk. The supply is expanded, and the value of each unit shrinks. And it almost always results from a desire to create wealth out of nothing by going into debt and “monetizing” that debt (printing money to cover it, a process I will explain in more detail later).

The Malarial Cycle is rooted in one basic fundamental – people want benefits that they are not willing to pay for now. They create debts that don't come due until the next generation, then monetize them and spend the money now.

References:

1. United Nations. World Population Prospects 1950–2050 (The 1996 Revision). New York: United Nations; 1996.
2. Kamarck AM. The Tropics and Economic Development: A Provocative Inquiry into the Poverty of Nations. Washington, DC: World Bank; 1976.
3. Bruce-Chwatt LJ, de Zulueta J. The Rise and Fall of Malaria in Europe: A Historico-Epidemiological Study. Oxford; Oxford University Press; 1980.

Nadia Kurylenko, Ludmila Kuczukda

Kierownik naukowy: dr nauk ekonomicznych,
docent Petro Rendovych,

Doradca językowy: dr nauk filologicznych,
docent Tetiana Jurczyszyn

Narodowy Uniwersytet Ekonomiczny w Tarnopolu

UBEZPIECZENIE ŻYCIA NA UKRAINIE: KORZYŚCI I PROBLEMY ROZWOJU

Ubezpieczenie na życie jest strategicznie ważnym elementem ochrony ubezpieczeniowej ludności kraju. Zapewnia długoterminowe inwestycje w

gospodarkę, rozwiązuje część problemów społecznych społeczeństwa, a także łączy możliwość uzyskania odpowiedniej ochrony obywateli przed istniejącymi zagrożeniami. Stworzenie korzystnych warunków dla funkcjonowania rynku ubezpieczeń na życie na Ukrainie jest niezwykle ważną kwestią, która wymaga dogłębnych badań i konsekwentnych działań ze strony państwa, organizacji ubezpieczeniowych i całego społeczeństwa.

Wielostronne doświadczenia świata wskazują na istnienie ważnego obszaru ochrony obywateli przed nagłymi, niespodziewanymi, niekorzystnymi zdarzeniami, które opowiadają się za ubezpieczeniem na życie. Porównując ze sobą branżę ubezpieczeniową, można stwierdzić, że branża ubezpieczeń na życie znajduje się na wczesnym etapie rozwoju. Poziom dystrybucji rynku ubezpieczeń na życie na Ukrainie wynosi 0,01% w porównaniu z Niemcami, gdzie wskaźnik ten wynosi 3,06%, a Polski 1,04% [1].

Szybki rozwój rynku ubezpieczeń na życie utrudniają następujące problemy:

- brak zaufania obywateli do firm ubezpieczeniowych;
- niestalość sytuacji gospodarczej i politycznej, a co za tym idzie, jej odbicie w sferze społecznej, co odstrasza rozwój rynku ubezpieczeń na życie;
- niewystarczająca ilość wolnych środków nadchodzących od przedsiębiorstw i ludności;
- ograniczona dostępność instrumentów inwestycyjnych dla ubezpieczycieli;
- ubóstwo znacznej części ludności Ukrainy, w której usługi ubezpieczeniowe nie należą do podstawowych;
- niski poziom kwalifikacji firm ubezpieczeniowych;
- wąski asortyment usług ubezpieczeniowych;
- niski udział pośredników finansowych działających na rynku ubezpieczeń.

Inny problem polega na tym, że rynek ubezpieczeń na życie na Ukrainie ma raczej niski wskaźnik penetracji. Warto zauważyć, że w krajach rozwiniętych ubezpieczenia na życie są przede wszystkim instrumentem inwestycyjnym. Na Ukrainie inwestycje w ubezpieczenia na życie nie są popularne, ponieważ niestabilna gospodarka charakteryzuje się dążeniami do maksymalnych zarobków i możliwością szybkiego

„wycofania” pieniędzy. Jednocześnie należy zauważyć, że Ukraińcy wybierają depozyt jako podstawowy sposób akumulacji i zachowania kapitału, ale nie biorą pod uwagę znaczących wad i ryzyk związanych z lokatami bankowymi. Celowe jest wykorzystanie depozytu bankowego jedynie jako narzędzia krótkoterminowej akumulacji, a długoterminowe inwestycje lepiej ufają towarzystwom ubezpieczeń na życie [4].

Mimo wszystko na rynku ubezpieczeń na życie pojawiają się pozytywne momenty, które są z reguły wzmacniane. Według Ligi Organizacji Ubezpieczeniowych Ukrainy łączny wolumen rezerw ubezpieczeniowych na 2017 r. wzrósł o 12,7% w porównaniu z tym samym okresem w 2016 r. i wyniósł 2,6 mld UAH. W ramach umów ubezpieczenia akumulacyjnego w 2017 r. wzrost o 17%. Według umów ubezpieczenia na życie, w przypadku śmierci składki ubezpieczeniowe wzrosły o 3,4% (84,5 mln UAH) w porównaniu z rokiem ubiegłym. Jeśli chodzi o pozostałe umowy ubezpieczenia na życie, obserwuje się wzrost płatności ubezpieczeniowych do 2017 r. W porównaniu z tym samym okresem w 2016 r. o 80,3% (413,4 mln UAH) [2]. Według agencji informacyjnej „Forinshurer” (tabela 1), wysokość płatności z tytułu ubezpieczenia na życie wzrasta rocznie [3].

Tabela 1. Płatności ubezpieczeniowe z tytułu ubezpieczenia na życie

№	Nazwa firmy	Płatności ubezpieczeniowe, tys. UAH	
		9 miesięcy 2018	9 miesięcy 2017
1	MetLife	670330	530197
2	UnicaLife	460559	326697
3	TAS	365427	322188
4	Asuka-Life	358860	173628
5	Ubezpieczenie na życie PZU-Ukraina	301089	210013

Biorąc pod uwagę powyższe problemy rynku ubezpieczeń na życie na Ukrainie, można określić główne kierunki i perspektywy jego rozwoju:

- poprawa ram prawnych dla dalszego rozwoju działalności ubezpieczeniowej;
- stworzenie konkurencyjnego środowiska i poprawa struktury organizacyjnej rynku;
- promocja pośrednictwa ubezpieczeniowego;
- tworzenie warunków dla rozwoju infrastruktury rynku ubezpieczeniowego;
- utworzenie jednego rejestru agentów ubezpieczeniowych, który pozwoli zminimalizować systemy przestępcze na rynku ubezpieczeń;
- zapewnienie wysokiego poziomu kultury ubezpieczeniowej ludności.

Wdrożenie strategii rozwoju i promocji rynku ubezpieczeń na Ukrainie będzie okazją do poprawy jego jakości i zapewnienia zrównoważonego rozwoju ukraińskiej gospodarki jako całości.

Bibliografia:

1. Адамович В. В., Васильчишин О. С.: Проблеми розвитку страхування життя як соціально значимого виду страхування / В. В. Адамович, О. С. Васильчишин // Фориншурер журнал [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://forinsurer.com/public/02/11/23/118>.
2. Ліга страхових організацій України: «Аналіз страхових ринків». – Режим доступу: <http://uainsur.com/stats/life/>
3. Рейтинг страхових компаній України. Insurance. – Режим доступу: <http://forinsurer.com/ratings/nonlife>.
4. Світові тенденції страхового ринку у 2015 р. – Режим доступу: <http://www.allinsurance.kz/index>.

Oleksandr Lishchynsky

Research supervisor: Iryna Boichyk

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Language tutor: Iryna Bielinska

Candidate of Philological Sciences, Senior Lecturer

Ternopil National Economic University

CORPORATE CULTURE IN THE MANAGEMENT OF COMPANY COMMUNICATIONS

Modern companies' activity is connected with effective communication. Material, labor, financial and informative streams of enterprises implemented by communicative means. Well-organized