**Заремба О.В. Фзвнм 21 Економічна необхідність та сутність страхового ринку України**

**ЗМІСТ**

ВСТУП 3

РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФУНКЦІОНУВАННЯ СТРАХОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ 6

1.1. Економічна сутність, функції та структура страхового ринку 6

1.2. Нормативно-правове регулювання страхової діяльності в Україні 18

Висновки до розділу 1 27

РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ СТАНУ СТРАХОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ НА СУЧАСНОМУ ЕТАПІ 29

2.1. Загальна характеристика страхового ринку України 29

2.2. Аналіз динаміки фінансово-економічних показників діяльності страхового ринку України 39

Висновки до розділу 2 50

РОЗДІЛ 3 НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ СТРАХОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ 51

3.1. Основні проблеми розвитку страхового ринку 51

3.2. Напрями підвищення ефективності страхової діяльності в ринковому середовищі 60

Висновки до розділу 3 69

ВИСНОВКИ 71

СПИСОК ВИКОРИСТАНХ ДЖЕРЕЛ 74

# ВСТУП

В умовах глобалізації та інтернаціоналізації міжнародних зв’язків посилюється конкуренція на внутрішньому та міжнародному ринках, а розвиток ринкових відносин забезпечив захист діяльності суб’єктів господарювання від наявних та потенційних загроз, а також ефективну систему. створено для захисту їх від проблем. Вплив можливих негативних факторів. Щоб вирішити ці труднощі, насамперед необхідно забезпечити ефективне функціонування національного страхового ринку. Наразі український страховий ринок перебуває на початковій стадії поступової інтеграції у відповідний світовий ринок.

У країнах з розвиненою економікою страхова галузь є однією з найважливіших галузей, забезпечує ефективну систему захисту майнових інтересів і прав громадян і підприємств, підтримки соціальної стабільності та економічної безпеки, є важливим фінансовим інструментом регулювання національної економіки. і важливий фінансовий інструмент для економіки.

Вагомий внесок у розробку теоретичних і практичних засад функціонування національного страхового ринку в умовах глобалізації світового господарства внесли зарубіжні вчені економісти Л. Бевере, М.С. Жилкіної, Т. Коупленда, Л.А. Орланюк-Малицької, Л.І. Рейтмана, Д.П. Фролова, В.В. Шахова, А.К. Шихова, Р.Т. Юлдашева, І.Ю. Юргенса та інших.

В український періодиці пи­танням ці проблеми відображені у працях таких науковців та практиків, як В.Д. Базилевич, О.І. Барановський, А.В. Василенко, Н.М. Внукова, О.О. Гаманкова, Л.М. Горбач, Л.М. Гутко, А.М. Єрмошенко, О.Д. Заруба, О.В. Козьменко, М.В. Мних, С.С. Осадець, А.Л. Самойловський, Н.В. Ткаченко, В.П. Унинець-Ходаківська, В.М. Фурман, С.І. Юрій та інших.

У той же час проблемні питання розвитку страхового ринку України, а також причини, які гальмують його розвиток, ще вивчені не­достатньо й потребують поглибленого дослідження та аналізу.

Метою випускної кваліфікаційної роботи є визначення проблем Українського страхового ринку, ефективної його діяльності, визначення пріоритетних напрямків розвитку страхового бізнесу.

Для досягнення поставленої мети є необхідність вирішити ряд завдань:

* дослідити організаційну структуру національного страхового ринку;
* визначити основні засади нормативно-правового регулювання страхового ринку;
* розкрити загальну характеристику страхового ринку України;
* проаналізувати динаміку фінансово-економічних показників діяльності страхового ринку України;
* узагальнити основні проблеми розвитку страхового ринку;

Об’єктом дослідження є Український страховий ринок , як економічно- суспільне явище, у контексті політики його формування та економічно- фінансових наслідків.

В процесі дослідження використовувався метод діалектики наукового пізнання, який передбачає виокремлення закономірностей, тенденцій функціонування страхового ринку.

Практичне значення одержаних рішень полягає в розробці практичних рекомендацій, які будуть спрямовані на вдосконалення шляхів розвитку національного страхового ринку.

Випускна кваліфікаційна робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків та списку використаних джерел з 90 найменувань. Містить 11 таблиць та 8 рисунків. Обсяг дипломної роботи складає 81 сторінок друкованого тексту.

# РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФУНКЦІОНУВАННЯ СТРАХОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ

# 1.1. Економічна сутність, функції та структура страхового ринку

На сучасному етапі в Україні значно збільшилась кількість ризиків, яким піддаються суб'єкти економічних відносин у процесі своєї діяльності, тому проживання кожної людини піддається впливу різним ризиковим обставинам. Дані обставини призводять до втрати матеріальних благ, нанесення шкоди здоров’ю, або навіть смерті. З огляду на це існує нагальна необхідність попереджувати й повертати збитки, які завдають ризиковані обставини, адже без цього неможливо підтримувати належний рівень життя людей.

За цих обставин тільки страхування має змогу забезпечити ефективний захист майнових інтересів усіх суб'єктів економічних відносин. Особливо зростає його роль в умовах ринкової економіки.

Формулювання поняття «страхування», має дуже вагоме значення, тому що тільки чітко уявляючи собі, про що йде мова, можна вивчати еволюцію і робити прогнози на майбутнє щодо даного поняття. Сьогодні поняття «страхування», використовується для визначення відносин, які стосуються захисту майнових інтересів суб’єктів економічних відносин, специфічного товару або послуги. Така невизначеність сутності поняття «страховий захист», недивна в умовах несформованої страхової термінології.

Базовим положенням введення цього терміна з’явився ризиковий характер суспільного виробництва, який спричинений протиріччям між людиною та природо-руйнівними силами, відносно безсумнівного відшкодування завданих збитків. Ці об’єктивні відносини виявляють конкретні і найбільш вагомі потреби людей у підтримці досягнутого ними життєвого рівня.

Спробуємо розглянути запропоновані розуміння та визначення терміну «страхування», а також проаналізуємо, яке смислове навантаження найбільш відповідає сучасній практиці використання цього поняття, і сформулюємо визначення, яке буде прийнято за основу в даному дослідженні.

Страхування найчастіше тлумачать «як певний вид економічних відносин з приводу організації страхового захисту за рахунок створення і використання страхового фонду й інших фондів та ресурсів страховика для стабілізації економіки, задоволення потреб страхувальників та власників, розподілу ризиків, інвестування в економіку країни тимчасово-вільних коштів, здійснення підприємницької діяльності» [1].

Відповідно до Закону України Про страхування страхування – «це вид цивільно-правових відносин щодо захисту майнових інтересів громадян та юридичних осіб у разі настання певних подій (страхових випадків), визначених договором страхування або чинним законодавством, за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати громадянами та юридичними особами страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та доходів від розміщення коштів цих фондів» [54].

У сутнісній характеристиці страховий ринок виступає як сукупність перерозподільних відносин з приводу подолання і відшкодування збитку, що наноситься конкретним об’єктам. ( сільськогосподарського виробництва або врожаю сільгоспкультур, майна, життя, здоров’я і доходів громадян).

Отже, конкретизується економічна категорія і наближається до забезпечення майново-соціальних інтересів суб’єктів господарювання і громадян. Категорія «страховий ринок» виступає в супідрядному зв’язку зі страхуванням та забезпечує більш широке трактування сукупності суспільно-економічних відносин в порівнянні зі страхуванням.

Специфіка цієї економічної категорії визначається такими ознаками:

* випадковий характер настання стихійного лиха чи іншого прояву руйнівних сил природи й діяльності людини;
* вираз збитку в натуральній або грошовій формі;
* об’єктивної потреби у відшкодуванні збитків;
* реалізації заходів відносно попередження та подолання наслідків конкретної події.

З позицій природних інтересів суспільства та окремих громадян, страхування виникло як засіб збереження матеріального благополуччя в результаті випадкових, непередбачуваних усіма іншими членами суспільства, щоб полегшити долю потерпілих.

У соціальному плані страхування є формою створення умов для забезпечення соціальної та політичної стабільності в суспільстві.

Страховий ринок реалізує ряд притаманних йому і специфічних функцій які на жаль, в економічній літературі як правило не розглядаються. Наприклад, В. М. Фурман значну увагу приділив розгляду функцій страхування, але не сформулював і не обґрунтував функції страхового ринку.

У своєму дослідженні російський науковець Н. А. Феоктистова «функції страхування ототожнює з функціями страхового ринку» [71].

В. М. Федосов зазначає, що головною функцією національного «страхового ринку є акумуляція та розподіл страхового фонду з метою страхового захисту суспільства» [70].

І. Юргенс відносить до функцій страхового ринку наступні:

* «економічна (резервування частки виробленого продукту для заміщення випадкових втрат факторів виробництва);
* фінансова (акумулювання частки капіталу з метою подальшого інвестування);
* соціальна(захист майнових інтересів фізичних і юридичних осіб при настанні страхових випадків, пенсійне забезпечення населення)» [80].

«Деякі дослідники певною мірою вважають страховий ринок мірилом виробничої сили. Тому надійність, яку забезпечує страхування майна підприємств є рівносильним дійсному прирощенню виробничих можливостей» [13 с. 82].

Виконання страховим ринком контролюючої функції відбувається внаслідок необхідності дотримання цільового формування й використання коштів страхового фонду та контролю за законним проведенням страхових операцій. Вона проявляється при складанні програм, прогнозів, методик актуарних розрахунків, які передують формуванню резервних фондів страхових компаній.

З огляду на те, що, попри динамічний розвиток страхового ринку, суспільство не здатне переоцінювати можливості страховиків з прийняття ризиків на страхування, які визначаються природою конкретного ризику, рівнем капіталізації страхових компаній «та вірогідністю його настання. Якщо вірогідність настання ризику не може бути оцінена за допомогою математичних правил законів великих чисел або очікувані збитки виявляються занадто значними для страховиків, вони будуть не в змозі виконати зобов’язання за договорами страхування, що спричинить масові банкрутства страхових компаній» [4].

Ще один російський науковець – А. А. Мамедов – функцією страхового ринку виділяє регулюючу, яка проявляє себе у забезпеченні безперервності та збалансованості суспільного виробництва за рахунок інвестицій тимчасово вільних коштів резервних фондів страхових структур та державних соціальних позабюджетних фондів [30 с. 21].

«Залежно від критерію, покладеного в основу класифікації страхового ринку, розрізняють галузеву, територіальну, інституціональну, та організаційну структури» [4].

Інституціональна структура страхового ринку являє собою організаційно-економічні, соціально-політичні та правові форми, які являються базою для створення, споживання та просування страхових послуг на основі договорів страхування, контрактів, а також сукупність організацій, які професійно займаються страховою діяльністю або її регулюванням (рис. 1.1).

Серед інституціональної структури страхового ринку, яка забезпечує функції суспільного і державного регулювання страхового ринку, необхідно відзначити державні наглядові органи, гарантійні фонди.

Закон України «Про господарські товариства» більш конкретно відображає застосування різноманітних організаційно-правових форм господарських об’єднань.

**Інституціональна структура страхового ринку України**

Страхові компанії, створені капіталом

фізичних осіб

Страхові компанії, створені капіталом фізичних осіб

фізичних осіб

Страхові компанії, створені капіталом фізичних і юридичних осіб

Страхові компанії, створені на основі капіталу держави

Страхові компанії, створені на основі приватного і державного капіталу

Рис. 1.1. Інституціональна структура страхового ринку України

*\* складено автором на основі джерел [11].*

(рис. 1.2). Більш ніж 50 % страховиків знаходяться у Центральному регіоні, зокрема у м. Києві та Київській області. У Східному регіоні зосереджено майже 25 % страховиків, зокрема в таких крупних промислових центрах, як Харків, Дніпропетровськ та Донецьк. У Західному регіоні найменш розвинутий ринок страхових послуг.

**Територіальна структура страхового ринку України**

Центральний регіон

Південний регіон

Східний регіон

Західний регіон

Житомирська, Кіровоградська, Черкаська, Чернігівська, Киівська області та м. Київ

Одеська, Миколаївська, Херсонська, Запорізька області

Сумська, Харківська, Донецька, Луганська, Дніпропетровська, Полтавська області

Вінницька, Хмельницька, Львівська,

Івано-Франківська,

Тернопільська, Чернівецька, Закарпатська, Волинська, Рівненьська області

Рис. 1.2 Територіальна структура страхового ринку України

*\*Складено автором на основі джерел [70].*

«За галузевою ознакою виділяють ринки особистого, майнового страхування та страхування відповідальності (рис 1.3). Кожна з названих ланок має відповідну структуру (сегментацію)» [4].

Особисте страхування – «це галузь страхування, в якій об'єктом страхових відносин виступає життя та здоров'я людини, її працездатність та пенсійне забезпечення» [70].

За видом особистого страхування страховий ринок поділяється на такі сегменти:

* страхування життя;
* страхування від нещасних випадків та хвороб;
* додаткове пенсійне страхування;
* медичне страхування.

Майнове страхування – це галузь страхування, в якій об'єктом страхування є майно, яке належить юридичним або фізичним особам.

Важливою ознакою в класифікації майнового страхування є виділення небезпек, що ієрархічно не пов’язані між собою:

* страхування майна від вогню;
* страхування сільськогосподарських культур від різних стихійних лих;

Страхування майна юридичних і фізичних осіб здійснюється у добровільній формі.

Ринок майнового страхування поділяється на такі складові:

* страхування майна підприємств;
* страхування врожаю сільськогосподарських культур;
* страхування домашнього майна громадян;
* страхування транспортних засобів та ін.

**Галузева структура страхового ринку України**

Майнове страхування

Страхування майна юридичних осіб

Страхування майна громадян

- страхування автомобілів;

- страхування будівель;

- страхування домашнього майна;

- страхування домашніх тварин;

- інші види страхування.

- страхування залізничного транспорту;

- страхування вантажів і багажу;

- страхування кредитів;

- страхування інвестицій;

- інші види страхування.

Страхування відповідальності

- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту;

- страхування відповідальності власників водного транспорту;

- інші види страхування.

Особисте страхування

Страхування від нещасних випадків

Медичне страхування

Страхування життя

- змішане страхування життя;

- страхування пенсій;

- весільне страхування;

- довічне страхування;

- інші види страхування.

- страхування здоров’я на випадок хвороби;

- безперервне страхування здоров’я;

- інші види страхування.

- індивідуальне страхування;

- колективне страхування;

- страхування пасажирів;

- страхування дітей;

- страхування туристів;

- інші види страхування.

Рис. 1.3 Галузева структура страхового ринку України

*\*Складено автором на основі джерел [56].*

Відшкодування збитків, які виникають при настанні страхового випадку виражає економічне призначення цього виду страхування.

«Залежно від виду страхових подій майнове страхування класифікують за такими групами ризиків:

* страхування майна від вогневих ризиків та стихійного лиха;
* страхування сільськогосподарських культур від стихійних явищ;
* страхування тварин на випадок загибелі в результаті хвороби та нещасних випадків;
* страхування засобів транспорту від аварій, крадіжок та інших ризиків» [54] .

«Майнове страхування тісно пов'язано з страхуванням відповідальності, оскільки більшість видів відповідальності передбачає користування або розпоряджання майном. Проте страхування відповідальності відрізняється від майнового страхування тим, що у страхуванні майна об'єктом захисту є заздалегідь визначене майно на заздалегідь визначену суму, а в страхуванні відповідальності – не заздалегідь визначені майнові блага, а кошти страхувальника в цілому» [12].

Страхування відповідальності – це «галузь страхування, де об'єктом є відповідальність перед третіми особами в разі, якщо їм внаслідок діяльності або бездіяльності страхувальника буде завдано шкоди» [70]. Страхування відповідальності охоплює такі види страхування: страхування цивільної відповідальності власників наземного, повітряного, водного транспорту, страхування відповідальності перед третіми особами [70].

«Страхування відповідальності поділяється на наступні види:

* страхування заборгованості;
* страхування на випадок відшкодування заподіяної шкоди» [54].

Саме через страхування відповідальності здійснюється страховий захист економічних інтересів тих осіб, які імовірно заподіють шкоду або призведуть до втрат та збитку.

«Страхування відповідальності може здійснюватися в обов'язковій і добровільній формах, перелік видів яких наводиться в ст. 6 і ст. 7 Закону України Про страхування» [54].

Страхування відповідальності має тісний взаємозв’язок з майновим страхуванням, так як більшість видів відповідальності передбачають розпоряджання чи користування майном. Проте їх відмінність залежить від об’єкта захисту, так у страхуванні відповідальності цим об’єктом є наперед визначене майно на відповідну суму.

Страхування відповідальності має певні відмінності і від особистого страхування, яке проводиться в разі настання певних подій, які пов'язані «із життям, здоров'ям, працездатністю та додатковою пенсією страхувальника» [12].

Особливість галузевої структури страхового ринку елементами якої формуються певні сегменти страхового ринку та визначається специфіка а також під час задоволення потреби у страховому захисті. (рис. 1.4).

Суб’єктами страхового ринку України можуть бути згідно законодавства:

* покупці послуг зі страхового захисту своїх інтересів – страхувальники;
* продавці (і виробники) цих послуг – страховики;
* посередники між даними особами;
* застраховані особи;
* вигодо набувачі;
* треті особи.

**ОРГАН У СПРАВАХ НАГЛЯДУ ЗА СТРАХОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ**

Страховики

Об’єднання страховиків

Ліга страхових організацій України, страхові бюро

Страхові компанії ( державні та недержавні

Страхові пули

Перестрахувальні компанії

Спілки, асоціації

Товариства взаємного страхування

Посередники

Професійні оцінювачі збитків

Професійні оцінювачі ризиків

Страхові посередники

Андерайтери

Страхові агенти

Аджастери і диспашери

Сюрвейєри

Страхові брокери

Аварійні комісари

Страхувальники

Юридичні особи

Фізичні особи

Рис. 1.4 Організаційна структура страхового ринку України

*\*Складено автором на основі джерел [70]*

Головними суб’єктами страхового ринку виступають страховики й страхувальники, кожен з яких виконує свою функцію, має власну специфіку та механізм реалізації економічних інтересів. Зростання ризиків, збільшення чисельності страховиків і страхувальників та ускладнення механізму взаємовідносин між ними обумовлюють існування посередників, якими на страховому ринку виступають страхові агенти та страхові брокери (рис. 1.5). Страхові посередники спроможні суттєво активізувати роботу всіх суб’єктів страхового ринку. Важлива роль на ринку страхування належить не тільки страховим агентам і брокерам, а й професійним оцінювачам ризиків (андерайтерам, сюрвеєрам), та професійним оцінювачам збитків (аварійним комісарам, аджастерам, диспашерам) [12].

**Посередники страхового ринку України**

Непрямі посередники

Прямі посередники

Оцінка збитків

Оцінка ризиків

Брокер

Агент

Диспашер

Аварійний комісар

Сюрвейєр

Актуарій

Рис. 1.5 Структура посередників страхового ринку України

*\*Складено автором на основі джерел [70]*

Більш детально розглянемо таких суб'єктів страхового ринку, як страхові агенти.

Страхові агенти та брокери по страхуванню, - посередники, через яких здійснюється страхову діяльність страховиками. Визначені законодавством їхні функції полягають у здійсненні:

* консультування;
* виконанні експертно-інформаційних послуг;
* підготовки, укладення та супроводу договорів страхування (перестрахування)
* інших посередницьких послуг у страхуванні та перестрахуванні за встановленим Уповноваженим органом переліком [4].

Аджастери (диспашери) – це спеціалісти, які проводять розрахунки з аварій та розподілять збитки між учасниками морського перевезення.

Аварійний комісар – це особа, яка уточняє основні причини настання страхового випадку на прохання страховика та розраховує завдані збитки (у страхуванні зазвичай транспортних ризиків) [70].

Сюрвейєри – інспектори або агенти страховика, які у процесі огляду оцінюють майно.

Андерайтери – юридичні особи, які проводять свою діяльність на основі норм страхового права та від імені страховика, «мають право брати на страхування запропоновані ризики, визначати розмір тарифної ставки, а також умови договорів страхування» [4].

Окрім основних суб'єктів, існують й інші учасники страхових відносин, серед яких товариства взаємного страхування, перестрахувальні компанії та об'єднання страховиків.

# 1.2. Нормативно-правове регулювання страхової діяльності в Україні

В Україні за всі роки незалежності була створена законодавча та нормативна база страхування. Саме це сприяло поетапній розбудові страхового ринку на засадах конкуренції та підвищенню якості надання страхових послуг. Важливою передумовою формування страхового ринку України на ринкових засадах .

Страхова діяльність у сучасних умовах пов’язана з процесами регулювання. Необхідність регулювання зумовлена не тільки фінансовою стійкістю страховиків та надійністю посередників, а й високим ступенем відповідальності страховиків за соціально-економічні наслідки страхової діяльності і довірою населення до страхування.

До регулювання страхування потрібні особливі теоретично-практичні підходи, що відображають специфіку фінансово-економічної діяльності страхового ринку як об'єкта державного регулювання. Сутність «правового регулювання страхового ринку України полягає у встановленні державою певного порядку взаємодії суб'єктів цього ринку і в захисті інтересів його учасників шляхом встановлення певних правил, критеріїв, стандартів. Правове регулювання страхового ринку може здійснюватися державним органом (державно-правове регулювання) й окремими інститутами (інституційно-правове регулювання)» [64 с. 58].

Законодавче регулювання страхування в Україні засновано на положеннях Закону України «Про страхування»; Цивільного кодексу України, що містить основні положення договірного права в сфері страхування, включаючи визначення сторін договору страхування, їхніх обов'язків і відповідальності; Господарського кодексу України, який визначає основні засади страхування в сфері господарювання; що регулює, зокрема, питання нагляду за діяльністю фінансових установ.

Основи законодавства незалежної України про страхову діяльність були закладені Декретом Кабінету Міністрів України від 10 травня 1993 року №47-93 «Про страхування» (далі Декрет).

Декрет став першим законодавчим актом, який забезпечив правове регулювання страхової діяльності в Україні. Прийняття Декрету дало змогу стабілізувати роботу існуючих страхових організацій, впорядкувати вимоги до статутних фондів страховиків, обсягів їхніх страхових резервів га посилити вимоги щодо виконання ними прийнятих на себе зобов'язань.

17 вересня 1993 року відповідно до вимог Декрету Кабінету Міністрів України «Про страхування» з метою забезпечення державного нагляду за страховою діяльністю і дотримання законодавства про страхування Кабінет Міністрів України Постановою № 743 «Про створення Комітету у справах нагляду за страховою діяльністю» ухвалив створення державного органу нагляду за страховою діяльністю (Укрстрахнагляд).

Проте, причини недостатності захисту інтересів учасників страхових відносин, та недо­статності вимог до осіб, які мають намір здійснювати страхову діяльність, зумовили прийнят­тя нового нормативного акту, який мав врахувати накопичений українськими страховиками досвід ведення страхової діяльності.

7 березня 1996 року Верховна Рада України прийняла Закон України «Про страхування» (далі – Закон), який на сьогодні врегульовує відносини у сфері страхування і направлений на утворення ринку страхових пропозицій та посилення страхового захисту речових інтересів підприємств.

Головним надбанням Закону «Про страхування» стало те, що він встановив основні принципи регулювання страхової справи в державі і слугує джерелом для відпрацювання інших законодавчих актів, які покликані розвивати і доповнювати основні його положення. Закон створив реальні передумови для здійснення заходів, що забезпечують захист майнових інтересів всіх учасників страхових відносин.

Проте, зміни в економічних умовах життєдіяльності суспільства та процеси гармонізації законодавства України про страхову діяльність із законодавством ЄС призвели до необхідності внести зміни у правове регулювання страхування. Зважаючи на це, 4 жовтня 2002 року Закон України «Про страхування» було викладено у новій редакції.

В основу нової редакції покладено систематизований підхід до створення, реорганізації і ліквідації страхових організацій з урахуванням норм закладено ряд нових принципів щодо правового регулювання діяльності страхових компаній. Ці принципи стосуються організаційно-правової форми, вимог до страхових компаній, таємниці страхування, регулювання і нагляду за діяльністю страхових організацій та застосування до них відповідних заходів впливу.

Особливістю страхового законодавства України є локальне нормативне регулювання страхової діяльності. Саме нормотворчі повноваження тих осіб, що видали вказані нормативні акти являються осередком їх юридичної сили.

Виняткове місце поміж локальних нормативних актів страхової компанії займають правила страхування.

Правила страхування вміщують у собі умови певного виду страхування, які здійснює страхова організація, на підставі яких укладаються договори добровільного страхування і які підлягають обов’язковій реєстрації державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг України (далі Держфінпослуг) при видачі ліцензії на право здійснення певного виду страхування.

Стаття 17 Закону України «Про страхування» визначає перелік обов'язкових умов, які мають бути зазначені в Правилах страхування будь-якого виду.

У тому випадку, якщо страховик запроваджує нові правила страхування або коли до правил страхування вносяться зміни та доповнення.

Обов'язковою умовою нормального функціонування страхового ринку є наявність суб’єктів страхової діяльності, які спроможні задовольнити потреби у страховому захисті майнових інтересів страхувальників на професійних засадах.

Концепція переходу України до ринкової економіки метою державного регулювання економіки визначає досягнення ефективного, поступового і стабільного розвитку країни.

Правовою основою державного регулювання економіки є законодавчі і нормативні акти, що визначають формування та функціонування елементів ринкового господарства.

Засоби регулювання страхового ринку діляться на дві групи. Засобом прямого (адміністративного) регулювання виступає система правових норм і державних органів, що забезпечують їх виконання. Засобом економічного регулювання є фінансово-кредитна система країни, а кінцевими носіями державного економічного регулювання, його інструментами виступають конкретні сфери, ланки й елементи фінансово-кредитної системи. Адміністративно-правова й економічна складова регулювання страхового ринку тісно взаємопов’язані між собою, оскільки в основі розробки будь-яких законодавчих актів чи адміністративних положень завжди лежать економічні закономірності, які держава прагне або підсилити або нейтралізувати. І, навпаки, для використання фінансово-кредитних важелів регулювання держава застосовує дії, які закріплені правовими нормами [69 c. 75].

Відтак, через зміст, суть державного регулювання страхового ринку бачиться, в тому, що це – системна сукупність економічних та адміністративно-правових відносин, які виникають між його суб’єктами й державою в результаті цілеспрямованого впливу державних органів влади на страховий ринок за допомогою адміністративно-правових та економічних регуляторів.

Згідно із ст. 1 Закону «Про фінансові послуги» державним регулюванням ринків фінансових послуг є проведення державою комплексу заходів стосовно регулювання та нагляду.

Доречно розглянути деякі особливості страхового ринку, що мають важливе значення підчас його аналізу з метою синтезу оптимальної системи державного регулювання страхової діяльності держави:

1. Цілісність страхового ринку. Виражається в наявності у нього таких властивостей, яких немає у елементах (підсистемах), з яких він складається, а також в тісній взаємодії його суб’єктів між собою. Усередині страхового ринку можна виділити ряд зв'язків, що володіють різною силою. До найсильніших зв'язків відносяться: регулювання страхової діяльності державними наглядовими органами, а також зв'язки, що виникають в результаті правових (договірних) відносин, супутніх діяльності страхових організацій (наприклад, відносин перестрахування).
2. Централізація страхового ринку. Властивість централізації характеризує силу дії верхніх рівнів ієрархії на рішення завдань, що здійснюються нижчими підсистемами. Ця властивість впливає на багато характеристик страхового ринку: його структуру, силу прояву вертикальних і горизонтальних зв'язків усередині системи і т. п. Властивість централізації виражається в єдності нагляду за діяльністю суб'єктів страхового ринку, а також законодавчих і підзаконних актів управління ним. Взагалі страховий ринок складно назвати жорстко централізованим, оскільки його суб’єкти володіють істотною свободою ухвалення рішень. З іншого боку, діяльність страхових компаній піддається досить жорсткому регулюванню, причому деякі заходи з обмеження свободи дій страховиків іноді не можна назвати виправданими.
3. Складність страхового ринку. Визначається наявністю в системі безлічі підсистем різних ієрархічних рівнів. Крім того, велике число суб'єктів страхового ринку (наприклад, крупні страхові компанії) володіють всіма властивостями великих економічних систем – ієрархічністю, великими розмірами, наявністю складного комплексу внутрішніх і зовнішніх управлінських й інформаційних зв'язків, сукупності процесів взаємовпливу та взаємодії підсистем, а також неповною пізнаваністю.
4. Складність і суперечність цільового узгодження на страховому ринку. Властивість цільової узгодженості відображає ступінь збігу цілей (інтересів) підсистем на різних рівнях ієрархії. В більшості випадків цілі систем, що знаходяться на різних ієрархічних рівнях, різні. При цьому процес узгодження цілей є складним завданням. На страховому ринку властивість цільової узгодженості виражається в наявності у нього єдиної мети – формування незалежних резервних фондів для запобігання й ліквідації наслідків несприятливих подій (ризиків), загрозливих життю, здоров'ю та майновим інтересам громадян і юридичних осіб, з якнайкращою якістю й за найменшу ціну. Цю мету можна узагальнити як вимогу корисності страхової системи. У той же час слід зазначити, що ця мета існує тільки на самому верхньому рівні страхового ринку (як головна мета Національної страхової системи), тобто для страхування в цілому. Виконання цієї вимоги є результатом суперечливих намагань суб'єктів страхового ринку, основним з яких є досягнення прибутку від здійснення страхових операцій на існуючому конкурентному ринку з урахуванням наявних законодавчих обмежень. З цим пов'язана інша особливість формування цілей на страховому ринку – наявність декількох критеріїв (цілей) для оцінки ефективності створення, функціонування та розвитку, а також системи його регулювання. Ця відмінність витікає з того, що система регулювання є лише однією зі складових страхового ринку, через що її властивості й завдання розвитку об'єктивно відрізняються від аналогічних характеристик системи в цілому [69 c. 76].

Взявши за основу мету державного регулювання ринку фінансових послуг, визначену в ст. 19 Закону «Про фінансові послуги», метою державного регулювання страхової діяльності слід визнати:

* реалізацію державної політики у сфері здійснення страхової діяльності; створення умов для ефективної мобілізації та розміщення суб’єктами страхової діяльності фінансових ресурсів з урахуванням інтересів суспільства; захист прав учасників страхового ринку; інтеграцію в європейський та світовий страховий ринок;
* контроль за прозорістю та законністю страхових операцій [52].

За таких умов метою державного регулювання страхової діяльності визнається забезпечення формування і розвитку в країні страхових компаній різних організаційно-правових форм, захист інтересів страхувальників.

Визначили систему правового регулювання державного нагляду України за страховою діяльністю. Відповідно до ст. 1 зазначеного Закону страхові компанії входять до кола фінансових установ, що діють на ринку фінансових послуг та підлягають державному регулюванню й нагляду.

Органом, що здійснює державне регулювання та державний нагляд за ринком фінансових послуг визначено Уповноважений орган, в якості якого виступає Держфінпослуг.

Згідно з Указом Президента Держфінпослуг є центральним органом виконавчої влади зі спеціальним статусом.

Як окремі правові форми державного регулювання страхової діяльності слід розглянути такі:

1. Ведення Єдиного державного реєстру страховиків (перестраховиків) України проводиться Держфінпослуг як складової частини державного реєстру фінансових установ, яка є його розпорядником та адміністратором, згідно з Положенням про державний реєстр фінансових установ, який затверджений розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 р. № 41.

2. Держфінпослуг застосовує заходи впливу відповідно до розпорядження Держфінпослуг «Про затвердження Положення про застосування державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України заходів впливу».

Відповідно до ст. 35 Закону України «Про страхування» діяльність Держфінпослуг у сфе­рі нагляду за страховою діяльністю має на мсті забезпечення дотримання вимог законодавства України про страхову діяльність, ефективного розвитку страхових послуг в державі, запобі­гання неплатоспроможності страхових компаній та захисту прав і законних інтересів страху­вальників. страховиків і держави в цілому [54].

У межах наданої їй компетенції Держфінпослуг здійснює державний нагляд за страховою ді­яльністю на основі встановлення загальних вимог щодо: ліцензування страхової діяльності і сер­тифікації страхових та перестрахових брокерів, проведення страховиками України інвестиційної діяльності, забезпечення фінансової стійкості страхових (перестрахових) організацій, організації бухгалтерського і статистичного обліку та звітності страхових (перестрахових) організацій і стра­хових (перестрахових) брокерів, стандартизації умов і тарифів із видів страхування, тощо.

Деякі фахівці вважають, що орган державного нагляду за страховою діяльністю сьогодні має досить широкі повноваження щодо встановлення обмежень і надання дозволів на здійснення страховиками своєї справи. Вони зауважують, що в умовах ринку державний орган, який здійснює нагляд, повинен лише контролювати виконання страховими організаціями вимог чинного законодавства, а також застерігають, що подальше проведення державної політики контролю за страхуванням у вказаному напрямку, може привести до монополізації страхової справи .

Проте великий спектр прав органу державного нагляду за страховою діяльністю не є ознакою прямого адміністрування або диктату щодо комерційної діяльності страхових організацій з боку держави.

Страхові компанії підлягають нагляду з боку держави в особі тих чи інших органів у зв'язку з тим, що вони виконують особливі функції в економічному житті держави і особистому житті громадян. На відміну від багатьох інших галузей економіки зобов’язання, які беруть на себе страхові компанії, є по суті лише «обіцянкою» виплатити страхову суму або страхове відшкодування при настанні страхового випадку. Досвід здійснення страхової діяльності, дає підстави стверджувати, що державний нагляд за діяльністю страхових компаній в державі є не лише корисним, але й необхідним.

Насамкінець слід відзначити, що ринкова економіка не виключає, а як доводить світовий досвід, широко використовує державне регулювання страхової діяльності з метою забезпечення стабільності функціонування ринку страхових послуг з огляду на його значущість для економіки держави, виробництва та захисту прав і майнових інтересів як фізичних осіб, так і суб'єктів господарювання.

# Висновки до розділу 1

Таким чином, узагальнюючи викладене, можна зробити висновок, що в економічній літературі існують різні підходи до поняття страхового ринку. Всі ці підходи є досить актуальними, проте єдиної думки щодо економічної сутності страхового ринку немає. В результаті проведеного дослідження науково-методичних підходів визначено, що страховий ринок розуміється як: система суспільних економічних, фінансово-економічних чи грошових відносин, сфера економічних відносин, де об’єктом купівлі-продажу виступає страховий захист; сукупність страховиків, страхувальників, посередників, що приймають участь у реалізації відповідних послуг; механізм перерозподілу фінансових ресурсів страхувальників та страховиків; середовище, у якому функціонують страхові компанії.

В економічній літературі не існує усталеного визначення функцій страхового ринку, проте для розробки ефективної стратегії розвитку страхового ринку потрібна систематизація його функцій. З цією метою запропоновано наступну класифікацію функцій страхового ринку: розподільча, економічна, фінансова, соціальна, виробнича, контролююча, ризикова та регулююча.

Дослідження організаційної структури страхового ринку дало змогу удосконалити класифікацію учасників страхового ринку, у якій, на відміну від існуючих підходів, що виділяють три базові суб’єкти ринку: страховиків, страхувальників та страхових посередників, запропоновано виокремити систему структурних та інфраструктурних суб’єктів. До числа перших віднесено страховиків і страхувальників.

Нормативно-правове регулювання страхової діяльності є визначальним і необхідним чинником розвитку страхового ринку України, який перебуває у процесі становлення. Від системної, чіткої та послідовної державної політики в сфері страхування залежить якісний захист інтересів і прав споживачів страхових послуг та конкурентоспроможна діяльність страхових компаній.

# РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ СТАНУ СТРАХОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ НА СУЧАСНОМУ ЕТАПІ

# 2.1. Загальна характеристика страхового ринку України

Зважаючи на те, що вітчизняний страховий ринок сьогодні перебуває на порозі поступового інтегрування у світовий. Поступовий розвиток даної галузі забезпечить підтримає соціальну стабільність суспільства, економічну безпеку держави, а також буде.

Кількість страхових компаній (СК) станом на 31.12.2019.

Таблиця 2.1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кількість страхових компаній | Станом на 31.12.2017 | Станом на 31.12.2018 | Зміни у 2019 році | | Станом на 31.12.2019 |
| внесено інформацію | виключено інформацію |
| Загальна кількість | 361 | 310 | 4 | 20 | 294 |
| в т.ч. СК "non-Life" | 312 | 271 | 4 | 14 | 261 |
| в т.ч. CК "Life" | 49 | 39 | 0 | 6 | 33 |

\* *Складено автором на основі даних Держфінпослуг України*

За даними таблиці 2.1 в період з 2017-2019 років загальна кількість страхових компаній зменшується з 361 до 294 одиниць. Це відбувалося як за рахунок зменшення компаній з ризиковим страхуванням з 312 до 261 одиниць, так і за рахунок компаній зі страхування життя з 49 до 33 одиниць.

Найбільш популярними на страховому ринку є страхові компанії «non-Life». Лише висококваліфіковані компанії рейтинги яких можна знайти, порівняти, та зробити для себе вигідний вибір залишаються на ринку страхування життя.

Але, навіть зважаючи на це, надійність страхової компанії «Life» важко передбачити. Особи, що страхують своє життя, не можуть бути впевненими до кінця у тому, що при краху даної фірми їм повернуть вкладення. Відповідно до чинного законодавства при припиненні існування страхової компанії всі збитки перед страховиками повинна взяти на себе інша компанія, але тільки за умови згоди обох сторін. У тому випадку, якщо така компанія не знайдеться, то, відповідно, i збитки залишаться невідшкодованими [31].

Важливим етапом дослідження стану страхового ринку України є аналіз показників, що характеризують загальний розвиток страхового ринку, а саме, кількість укладених договорів, сукупні обсяги премій та виплат, розміри статутного капіталу рівня виплат та ступеня присутності іноземного капіталу.

Основним макроекономічним індикатором розвитку вітчизняного страхового ринку є відношення валової страхової премії до ВВП.

Одним із критеріїв розвитку страхового ринку України є аналіз динаміки кількості договорів (табл. 2.2).

Таблиця 2.2

**Динаміка договорів страхування, укладених у 2017-2019р. р. (тис. од.)\***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2017 | 2018 | 2019 | Темпи приросту | |
| 2017/  2018 | 2019/  2018 |
| % | % |
| Кількість договорів, крім договорів з  обов’язкового страхування від  нещасних випадків на транспорті, у  тому числі: | 109106,8 | 61 272,8 | 70 658,2 | -43,8 | 15,3 |
| - зі страхувальниками-фізичними  особами | 106 321,2 | 42 534,6 | 66 915,2 | -60,0 | 57,3 |
| Кількість договорів з обов’язкового  особистого страхування від нещасних  випадків на транспорті | 93 322,5 | 118 198,4 | 114 824,7 | 26,7 | -2,9 |

\**Складено автором на основі даних Держфінпослуг України*

Стан ринку страхування визначається об’ємом зібраних страхових премій (табл. 2.3). Валові премії за мінусом премій з внутрішнього перестрахування складають чисті премії. Відповідно до росту страхових премій відбувається зростання страхових виплат. Рівень валових (чистих) страхових виплат складає відношення валових (чистих) виплат до валових (чистих) премій. Вважається прийнятним рівень виплат в межах 40% [9 с.139].

Таблиця 2.3

**Структура валових та чистих страхових премій за 2018-2019 роки**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Види страхування | Страхові премії,млн. грн. | | | | Темпи приросту страхових премій, % | |
| Валові | Чисті | Валові | Чисті | валових премій | чистих премій |
| 2018 | | 2019 | | 2019/2018 | |
| Aвтострахування (КАСКО, ОСЦПВ, "Зелена картка") | 9 277,5 | 8 653,0 | 10 613,0 | 9 858,1 | 14,4 | 13,9 |
| Страхування життя | 2 756,1 | 2 754,1 | 2 913,7 | 2 913,7 | 5,7 | 5,8 |
| Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) | 2 355,5 | 2 280,2 | 2 881,3 | 2 673,9 | 22,3 | 17,3 |
| Cтрахування майна | 4 142,4 | 2 633,3 | 5 098,9 | 2 578,5 | 23,1 | -2,1 |
| Cтрахування фінансових ризиків | 3 596,7 | 1 985,4 | 5 594,4 | 1 829,5 | 55,5 | -7,9 |
| Cтрахування відповідальності перед третіми особами | 2 093,9 | 1 430,6 | 2 925,0 | 1 613,2 | 39,7 | 12,8 |
| Cтрахування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | 2 551,9 | 1 782,1 | 3 598,1 | 1 576,1 | 41,0 | -11,6 |
| Страхування від нещасних випадків | 837,1 | 727,2 | 1 308,5 | 1 002,9 | 56,3 | 37,9 |
| Cтрахування вантажів та багажу | 4 374,6 | 1 264,2 | 4 686,7 | 1 001,4 | 7,1 | -20,8 |
| Страхування медичних витрат | 727,0 | 671,3 | 891,0 | 833,2 | 22,6 | 24,1 |
| Авіаційне страхування | 501,1 | 482,7 | 764,3 | 662,8 | 52,5 | 37,3 |
| Страхування кредитів | 531,0 | 505,7 | 365,0 | 334,7 | -31,3 | -33,8 |
| Страхування від нещасних випадків на транспорті | 85,4 | 75,7 | 86,1 | 84,9 | 0,8 | 12,2 |
| Інші види страхування | 1 340,1 | 1 218,3 | 1 705,8 | 1 531,5 | 27,3 | 25,7 |
| Всього | 35 170,3 | 26 463,8 | 43 431,8 | 28 494,4 | 23,5 | 7,7 |

Таблиця 2.4

**Структура валових страхових виплат за видами страхування за 2018-2019 роки (млн. грн.)\***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Види страхування | Страхові виплати,  млн. грн. | | | | Темпи приросту страхових виплат, % | |
| Валові | Чисті | Валові | Чисті | валових виплат | чистих виплат |
| 2018 | | 2019 | | 2019/2018 | |
| Автострахування (КАСКО, ОСЦПВ, "Зелена картка") | 3 868,3 | 3 707,5 | 4 997,8 | 4 802,9 | 29,2 | 29,5 |
| Страхування фінансових ризиків | 935,4 | 822,8 | 1 879,2 | 1 803,6 | 100,9 | 119,2 |
| Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) | 1 341,4 | 1 339,9 | 1 672,0 | 1 671,6 | 24,6 | 24,8 |
| Страхування життя | 418,3 | 418,3 | 556,3 | 556,3 | 33,0 | 33,0 |
| Страхування медичних витрат | 216,8 | 216,1 | 263,5 | 261,4 | 21,5 | 21,0 |
| Страхування кредитів | 1 101,7 | 1 101,7 | 261,3 | 261,3 | -76,3 | -76,3 |
| Страхування майна | 149,7 | 149,4 | 262,5 | 260,6 | 75,4 | 74,4 |
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | 81,9 | 81,4 | 167,2 | 165,1 | 104,2 | 102,8 |
| Cтрахування вантажів та багажу | 392,8 | 392,5 | 66,1 | 63,9 | -83,2 | -83,7 |
| Інші види страхування | 333,2 | 331,4 | 410,9 | 410,1 | 23,3 | 23,7 |
| Всього | 8839,5 | 8 561,0 | 10536,8 | 10256,8 | 19,2 | 19,8 |

\* *Складено автором на основі даних Держфінпослуг України*

Особливої уваги «заслуговує аналіз загального рівня страхових виплат в Україні - цей показник дає можливість оцінити, яку частину від отриманих коштів страхові компанії спрямували на виплати, і свідчить про якість та ефективність роботи страховиків щодо матеріального захисту юридичних та фізичних осіб у разі настання страхових випадків» [66].

Обов’язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів – 47,1% (станом на 31.12.2018 – 38,9%), добровільного особистого страхування – 38,7% (станом на 31.12.2018 – 40,8%), недержавне обов‘язкове страхування – 37,9% (станом на 31.12.2018 – 33,4%), страхування фінансових ризиків – 33,6% (станом на 31.12.2018 – 26,0%). Структура валових виплат за видами страхування представлена в табл. 2.5.

Таблиця 2.5

**Рівень страхових виплат за видами страхування**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Види страхування | Рівень страхових виплат | | | |
| валових виплат | | чистих виплат | |
| Станом на 31.12.2018 | Станом на 31.12.2019 | Станом на 31.12.2018 | Станом на 31.12.2019 |
| Страхування життя | 10,2% | 10,1% | 25,2% | 18,1% |
| Види страхування, інші, ніж страхування життя, у тому числі: | 26,0% | 24,6% | 34,3% | 37,9% |
| Добровільне особисте страхування | 40,8% | 38,7% | 43,2% | 43,2% |
| Добровільне майнове страхування | 23,4% | 21,1% | 35,8% | 40,7% |
| - в тому числі страхування фінансових ризиків | 26,0% | 33,6% | 41,4% | 98,6% |
| Добровільне страхування відповідальності | 3,8% | 2,9% | 5,2% | 4,9% |
| Недержавне обов'язкове страхування | 33,4% | 37,9% | 33,4% | 38,1% |
| - в тому числі страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів | 38,9% | 47,1% | 38,9% | 46,8% |
| ВСЬОГО (всі види страхування) | 25,1% | 24,3% | 32,3% | 36,0% |

\* *Складено автором на основі даних Держфінпослуг України*

Причинами низького рівня страхових виплат в Україні є: непроінформованість власників полісів щодо «своїх прав; необґрунтоване завищення страховими компаніями розмірів страхових тарифів; відмова страховиків розробляти й виводити на ринок нові продукти; невиконання окремими страховиками взятих зобов'язань перед страхувальниками» [47].

Протягом 2019 року спостерігається зменшення кількості компаній, і це, в першу чергу, пов’язано з тим, що ринок залишили страховики з недостатнім рівнем капіталізації, а також через процеси злиття та поглинань. Слід зазначити, що виявлена динаміка розвитку страхового ринку України відображає загальносвітові тенденції до збільшення концентрації страхового ринку. Для вітчизняного страхового ринку є характерною висока концентрація бізнесу, що підтверджується даними табл. 2.6.

Таблиця 2.6

**Концентрація страхового ринку за 2019 рік**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Перші  (Тор) | страхування “Life” | | страхування "non-Life" | | |
| Надходження премій (млн. грн.) | Частка  на  ринку,  % | Надходження премій (млн. грн.) | Частка  на  ринку,  % | Кількість СК, які більше 50% страхових премій отримали від перестрахувальників |
| Тор 3 | 1 279,3 | 51,7 | 3 539,8 | 13,5 | 1 |
| Тор 10 | 2 252,1 | 90,9 | 8 030,9 | 30,7 | 2 |
| Тор 20 | 2 434,1 | 98,3 | 13 167,1 | 50,3 | 5 |
| Тор 50 | 2 476,7 | 100 | 20 292,2 | 77,5 | 7 |
| Тор 100 | х | x | 24 128,5 | 92,1 | 12 |
| Тор 200 | х | x | 25 984,9 | 99,2 | 17 |
| Всього по ринку | 2 476,7 | 100 | 26 185,2 | 100 | 24 |

\**Складено автором на основі даних Держфінпослуг України*

За результатами таблиці можна зробити висновок про те, що на перші 100 страхових компаній припадає більше 92,1 % бізнесу.

Також, можна констатувати, що незважаючи на значну кількість компаній, фактично на страховому ринку основну частку валових страхових премій - 99,2% - акумулюють 200 СК «non-Life» (58,0% всіх СК «non-Life») та 98,3% - 20 СК «Life» (32,3% всіх СК «Life»).

Антикризові заходи повинні мати системний характер. На законодавчому рівні треба прийняти стратегію розвитку страхового ринку України, де визначити місце кожного учасника ринку в поетапному розв’язанні проблем його розбудови. На першому етапі особливу роль має відігравати державне регулювання галузі за допомогою механізмів обов’язкового страхування та контролю платоспроможності страховиків.

Стосовно останнього дієвим заходом може бути формування державних гарантій шляхом створення під егідою державного регулятора централізованих компенсаційних фондів для здійснення страхових виплат за зобов’язаннями компаній, які збанкрутіли [63 c.74].

Розв’язувати проблеми страхової галузі потрібно за допомогою системного підходу, котрий повинен включати:

* прийняття змін до базового Закону України “Про страхування”, приведення його у відповідність із сучасними вимогами й реаліями ведення страхового бізнесу;
* термінову зміну методики оцінки платоспроможності страхових компаній із поступовим узгодженням її з європейськими стандартами;
* створення централізованого фонду захисту страхувальників за договорами страхування життя;
* підтримку в кризовому періоді наявних обов’язкових видів страхування;
* запровадження обов’язкового медичного страхування з участю страхових компаній.

# 2.2. Аналіз динаміки фінансово-економічних показників діяльності страхового ринку України

На даний час на фінансовому ринку України нараховується близько 300 страхових компаній, проте лише частина з них має досить великі обсяги статутних фондів та резервів, що свідчить про їх фінансову надійність. Це спричинено такими чинниками як незначна клієнтська база страховиків, нерозвиненість довгострокового страхування життя, недосконалість надійних фінансових інструментів, недостатній рівень кадрового та наукового забезпечення страхового ринку. Тому необхідно більш детальніше розглянути основні показники фінансової надійності страхових компаній, а також чинники які її забезпечують.

Спроможність страховика виконати страхові зобов’язання, які він прийняв за договором страхування та перестрахування у випадку впливу несприятливих факторів називають фінансовою надійністю страховика. Наявність співвідношення між величиною страхових зобов’язань компанії та розміром її коштів, якими вона може вільно розпоряджатися є основною економічною умовою фінансової надійності страховика [77].

Необхідною умовою ефективного розвитку страхового ринку є достатній рівень його капіталізації. Капіталізація забезпечує високу надійність страхової системи і якість послуг, що надаються нею, а також забезпечує конкурентоспроможність вітчизняних страхових компаній на міжнародному рівні, сприяє формуванню глобального страхового простору. Капітал страховика формується за рахунок власних та позикових джерел. Основною складовою власного капіталу страховика є статутний капітал, а залученого - страхові резерви, тому динаміку капіталізації страхового ринку України можна відслідкувати, аналізуючи абсолютні показники сукупних обсягів сплаченого статутного капіталу та сформованих страхових резервів вітчизняних страховиків.

Динаміка страхових резервів та активів страховиків представлена у табл. 2.7

Обсягу та структурі статутного капіталу приділяється значна увага оскільки від самого моменту заснування страхової компанії він формує основу її фінансової стійкості. Саме тому мінімальні обсяги в Україні також.

Загальний обсяг сплачених статутних капіталів вітчизняних страховиків збільшився з 41 970,1 млн. грн. у 2015 р. до 66 387,5 млн. грн. у 2019 р.; величина сформованих страхових резервів зросла відповідно з 10 141,3 млн. грн. до 14 435,7 млн. грн. Протягом 2015-2019 років статутні капітали страхових компаній перевищують страхові резерви. Статутний капітал у страховій діяльності не тільки забезпечує статутну діяльність страховика, а також є джерелом покриття страхових виплат у разі недостатності інших коштів.

Таблиця 2.7

**Динаміка страхових резервів та активів страховиків**

**за 2015 -2019 роки (млн. грн.)\***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | Темпи приросту | |
| 2019/  2015 | 2019/  2018 |
| % | % |
| Активи страховиків та статутний капітал, млн. грн. | | | | | | | |
| Загальні активи страхових компаній | 41 970,2 | 45 234,6 | 48 122,6 | 56 224,7 | 66 387,5 | 58,2 | 18,1 |
| Активи, визначені ст. 31 Закону України «Про страхування» для представлення коштів страхових резервів | 23 691,9 | 27 695,0 | 28 642,3 | 48 831,5 | 37 914,0 | 60,0 | -22,4 |
| Обсяг сплачених статутних капіталів | 14 876,2 | 14 429,1 | 14 091,7 | 14 579,0 | 15 232,5 | 2,4 | 4,5 |
| Страхові резерви, млн. грн. | | | | | | | |
| Обсяг сформованих страхових резервів | 10 141,3 | 11 371,7 | 11 179,2 | 12 577,6 | 14 435,7 | 42,3 | 14,8 |
| - резерви зі страхування життя | 1 789,1 | 2 185,3 | 2 663,7 | 3 222,6 | 3 845,8 | 114,9 | 19,3 |
| - технічні резерви | 8 352,2 | 9 186,7 | 8 515,4 | 9 355,0 | 10 589,9 | 26,8 | 13,2 |

*\* Складено автором на основі* *Держфінпослуг України*

Кінцем 2018 року на 10 917,5 млн. грн. або на 22,4% та склали 57,1% загальних активів страховиків(станом на 31.12. 2018 активи 48 831,5 млн. грн., станом на 31.12. 2019 - 37 914,0 млн. грн.). При цьому, зменшення спостерігається по 7 із 13 категорій .

Динаміка активів та обсягів страхових резервів страховиків за 2015 - 2019 роки зображена на рис. 2.1.

Рис. 2.1 Динаміка активів та обсягів страхових резервів страховиків

за 2015 - 2019 рр. (млн. грн.)\*

*\* Складено автором на основі даних Держфінпослуг України*

Станом на 31.12. 2019 обсяг загальних активів страховиків становив 66 387,5 млн. грн., що на 20,1% більше до показника станом на 31.12. 2018 (обсяг загальних активів станом на 31.12. 2018 становив 56 224,7 млн. грн.).

Кінцем 2018 року на 10 917,5 млн. грн. або на 22,4% та склали 57,1% становили 48 831,5 млн. грн., станом на 31.12.2019 - 37 914,0 млн. грн.). При цьому, зменшення спостерігається по 7 із 13 категорій .

Розглянемо детальніше структуру розміщення активів страхових компаній в Україні визначених ст. 31 Закону України «Про страхування» у табл. 2.8.

Таблиця 2.8

**Структура активів, визначених ст. 31 Закону України «Про страхування" (млн. грн.)\***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активи страхових компаній | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | Структура активів | | | | |
| 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
| % | % | % | % | % |
| Всього | 23 690,9 | 27 695,0 | 28 642,4 | 48 831,5 | 37 914,0 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Грошові кошти на поточних рахунках | 1 526,8 | 1 770,2 | 2 073,1 | 1 889,3 | 2 184,7 | 6,4 | 6,4 | 7,2 | 3,9 | 5,8 |
| Банківські вклади (депозити) | 5 926,4 | 6 464,6 | 7 819,1 | 8 746,1 | 9 296,4 | 25,0 | 23,3 | 27,3 | 17,9 | 24,5 |
| Банківські метали | 105,3 | 79,3 | 70,5 | 70,9 | 25,2 | 0,4 | 0,3 | 0,2 | 0,1 | 0,1 |
| Нерухоме майно | 1 997,8 | 2 182,6 | 2 054,0 | 2 133,3 | 1 965,3 | 8,4 | 7,9 | 7,2 | 4,4 | 5,2 |
| Акції | 9 521,8 | 10 905,8 | 12 529,0 | 29 865,2 | 17 834,3 | 40,2 | 39,4 | 43,7 | 61,2 | 47,0 |
| Облігації | 556,5 | 652,7 | 780,3 | 1 467,0 | 755,6 | 2,3 | 2,4 | 2,7 | 3,0 | 2,0 |
| Цінні папери, що емітуються державою | 869,5 | 1 523,4 | 1 447,5 | 2 609,9 | 2 355,4 | 3,7 | 5,5 | 5,1 | 5,3 | 6,2 |
| Права вимоги до перестраховиків | 3 067,7 | 3 940,1 | 1 647,3 | 1 905,4 | 3 038,5 | 12,9 | 14,2 | 5,8 | 3,9 | 8,0 |
| у тому числі до перестраховиків-нерезидентів | 648,7 | 870,2 | 791,1 | 1 406,2 | 1 471,9 | 2,7 | 3,1 | 2,8 | 2,9 | 3,9 |

*\* Складено автором на основі даних Держфінпослуг України*

Структура активів компаній страхування, визначених відповідно до статті 31 Закону України «Про страхування», для представлення страхових резервів (табл. 2.9) станом на 31.12. 2019 у порівнянні з інформацією станом на 31.12. 2018 мала такі зміни:

* на 45,7 млн. грн. зменшився обсяг активів, дозволених для представлення банківськими металами, і склав 25,2 млн. грн. ( або 0,1% від загального обсягу активів проти 0,1% станом на 31.12.2018);
* на 168,0 млн. грн. зменшився обсяг активів, дозволених для представлення нерухомим майном, і склав 1 965,3 млн. грн. ( або 5,2% від загального обсягу активів проти 4,4% станом на 31.12.2018);
* на 12 030,9 млн. грн. зменшився обсяг активів, дозволених для представлення акціями, і склав 17 834,3 млн. грн проти 61,2% станом на 31.12.2018);
* на 711,4 млн. грн. зменшився обсяг активів, дозволених для представлення облігаціями, і склав 755,6 млн. грн. (або 2,0% від загального обсягу активів);
* на 254,5 млн. грн. склав 2 355,4 млн. грн. ( або 6,2% від загального обсягу активів проти 5,3 % станом на 31.12.2018);
* на 1 133,1 млн. грн. становив 3 038,5 млн. грн. (або 8% від загального обсягу активів проти 3,9 % станом на 31.12.2018).

На рис. 2.2 відображена структура активів

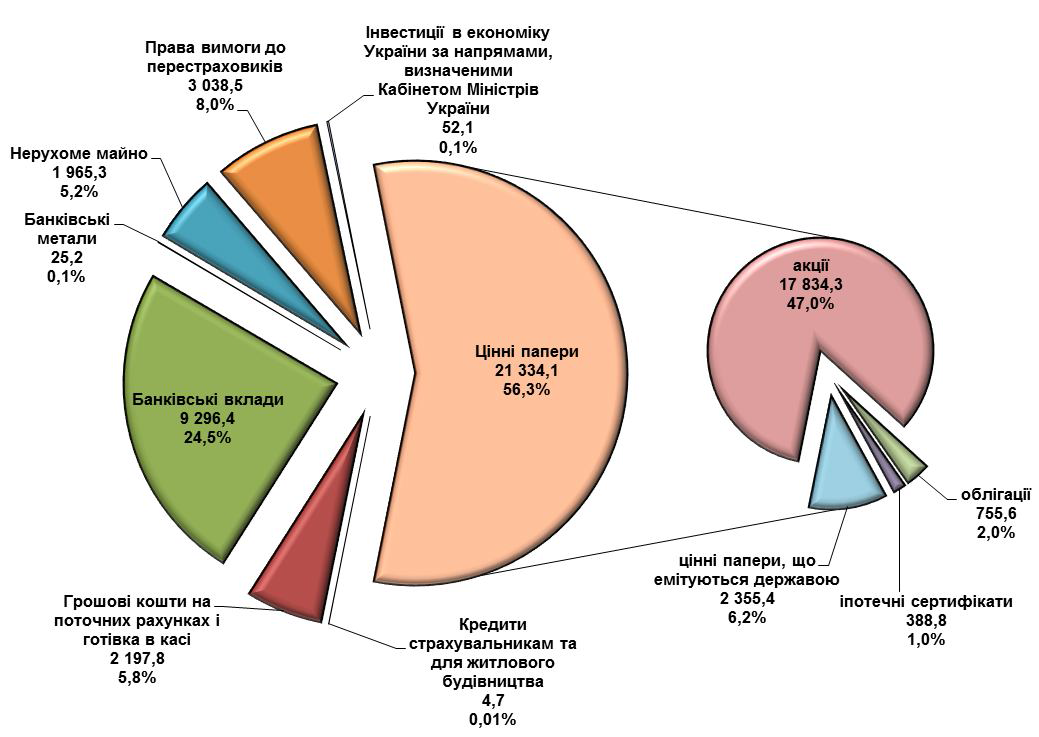


Рис 2.2 Структура активів, дозволених для представлення коштів страхових резервів станом на 31.12.2019 (млн. грн.)\*

*\* Складено автором на основі Держфінпослуг України*

Вітчизняні страхові компанії розміщують близько 25 % вільних грошових коштів у банківських вкладах та металах.

Так за підсумками 2019 року більше ніж 50 % активів страхових компаній зосереджено в цінних паперах (акціях, облігаціях, іпотечних сертифікатах та цінних паперах, що емітуються державою) [26].

Страхові компанії мають право також розміщувати активи у галузі економіки, перелік яких затверджено Кабінетом Міністрів України.

В табл. 2.9 представлено розміщення коштів технічних резервів та резервів зі страхування життя за 2015-2019 роки.

Таблиця 2.9

**Розміщення коштів технічних резервів та резервів зі страхування життя за 2015 - 2019 роки (млн. грн.)\***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активи страхових компаній | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | Структура активів | | | | |
| 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
| % | % | % | % | % |
| Всього | 9 793,6 | 11 541,8 | 11 600,5 | 13072,6 | 15022,2 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Грошові кошти на поточних рахунках | 1 051,5 | 1 093,4 | 1 445,7 | 1311,4 | 1567,0 | 10,7 | 9,5 | 12,5 | 10,0 | 10,4 |
| Банківські вклади (депозити) | 3 535,8 | 4 119,1 | 5 332,5 | 5750,6 | 6092,6 | 36,1 | 35,7 | 46,0 | 44,0 | 40,6 |
| Нерухоме майно | 731,2 | 817,8 | 739,3 | 791,0 | 810,8 | 7,5 | 7, | 6,4 | 6,1 | 5,4 |
| Акції | 1 443,0 | 1 375,8 | 1 353,4 | 1107,4 | 1618,1 | 14,7 | 11,9 | 11,7 | 8,5 | 10,8 |
| Облігації | 172,4 | 165,3 | 261,2 | 322,6 | 358,4 | 1,8 | 1,4 | 2,3 | 2,5 | 2,4 |
| Цінні папери, що емітуються державою | 687,8 | 1 235,6 | 1 229,0 | 2168,4 | 2213,1 | 7,0 | 10,7 | 10,6 | 16,6 | 14,7 |
| Права вимоги до перестраховиків | 2 027,4 | 2 651,2 | 1 165,6 | 1571,6 | 2302,9 | 20,7 | 23,0 | 10,0 | 12,0 | 15,3 |
| у тому числі до перестраховиків-нерезидентів | 486,3 | 688,7 | 590,6 | 1215,1 | 1214,0 | 5, | 6,0 | 5,1 | 9,3 | 8,1 |

*\* Складено автором на основі даних Держфінпослуг України*

У структурі активів, якими представлені технічні резерви та резерви зі страхування життя (табл. 2.9), за аналізований період відбулися позитивні зміни, адже представлені показники мають тенденцію до збільшення.

При зменшенні загальної величини активів, дозволених для представлення коштів страхових резервів на 22,4%, обсяг активів, які використано з метою представлення коштів страхових резервів збільшився на 14,9% (або 1 949,6 млн. грн.) та склав 15 022,2 млн. грн. (або 39,6% загальної величини активів). При цьому, страховими компаніями сформовано страхових резервів на 14 435,7 млн. грн., що на 14,8 %, або на 1 858,1 млн. грн. більше порівняно з початком 2019 року.

Так, у 2020 році збільшився обсяг активів, дозволених для представлення грошовими коштами на поточних рахунках, і становив 1 567,0 млн. грн., що на 255,6 млн. грн. більше ніж у 2018 році. На 342,0 млн. грн. збільшився показник, який відображає банківські вклади і становить 6 092,6 млн. грн., в порівнянні з 2018 роком, в якому він становить 5750,6 млн. грн. Також, збільшення спостерігається по таким видам активів як облігації (на 35,8 млн. грн.), нерухоме майно ( на 19,8 млн. грн.), цінні папери, що емітуються державою( на 44,7 млн. грн.) При цьому, збільшилися активи якими представлені права вимоги до перестраховиків (на 15,6%).

Розподіл резервів на категорії технічні та страхування життя станом на 31.12.2019 майже не змінився порівняно з 31.12.2018.

Станом на 31.12.2019 у порівнянні з аналогічним періодом 2020 року будова активів дозволених категорій для представлення коштів страхових резервів, суттєво не змінилася, але загалом мала позитивну динаміку.

Такі зміни свідчать про здійснення страховими компаніями більш консервативної інвестиційної політики, яка відповідала б сучасним світовим тенденціям. Страхові компанії провідних країн світу є найбільшими інституційними інвесторами в розвиток економіки.

Посилення конкуренції, потреба у закордонних страховиків користуватися послугами компаній з управління активами.

На рис. 2.3 зображено розміщення коштів технічних резервів та резервів зі страхування життя станом на 31.12.2019.

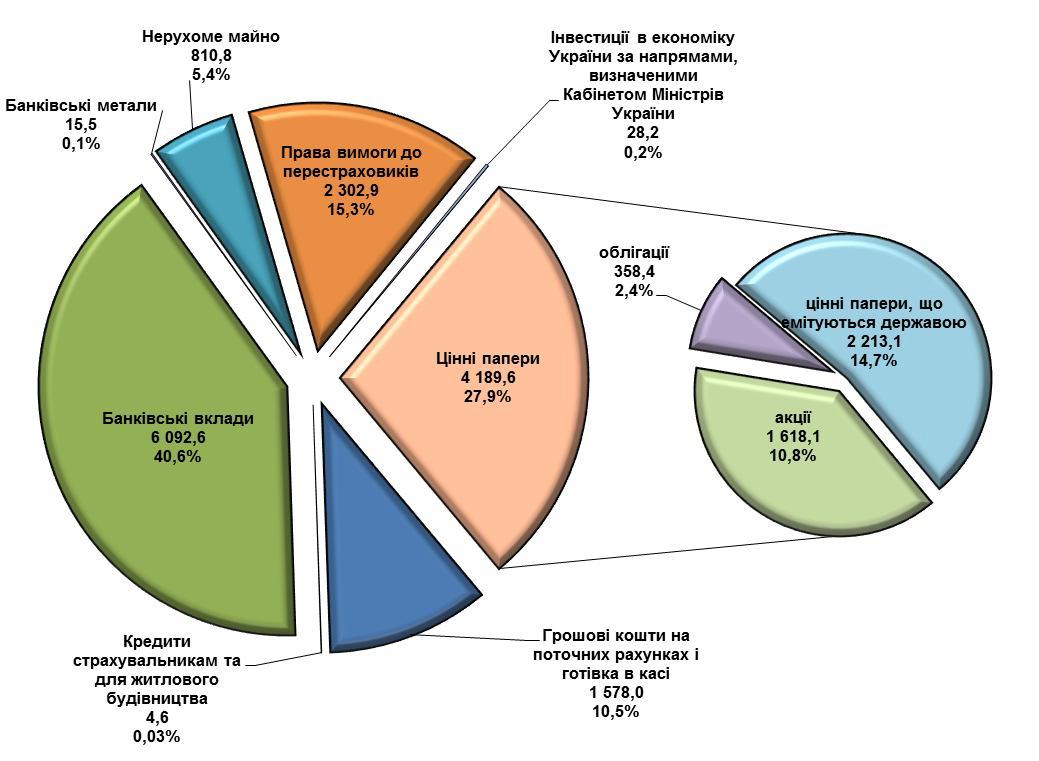


Рис 2.3 Розміщення коштів технічних резервів та резервів зі страхування життя станом на 31.12.2019 (млн. грн.)\*

*\* Складено автором на основі даних Держфінпослуг України*

Досвід функціонування вітчизняних страхових компаній засвідчує недостатню активність у сфері управління активами компанії. Водночас слід зазначити, що останніми роками відбувається поступове нарощення обсягів операцій з професійного управління активами страхових компаній.

Нині страхові компанії мають потенціал для подальшого розвитку. Стійкість страхових компаній є не тільки важливою передумовою .Крім того, фінансова стійкість страховиків і фінансова стійкість страхової системи в цілому тісно взаємопов’язані та взаємозалежні. Тому страховий ринок України потребує свого розвитку в різних його напрямах для підвищення конкурентоспроможності на світовому ринку

Страхові операцій неможливе без ефективного функціонування національного ринку страхування та взаємовигідного співробітництва його суб’єктів з міжнародними партнерами. Тому важливий показник розвитку страхового ринку України - присутність на ньому іноземного капіталу (табл. 2.10) [76].

Таблиця 2.10

**Сильні та слабкі сторони присутності іноземного капіталу на національному страховому**

|  |  |
| --- | --- |
| Сильні сторони | Слабкі сторони |
| Поліпшення якості обслуговування у сфері страхування | Зниження можливостей розвитку страхової справи національними страховиками |
| Поява нових страхових, інформаційних технологій та інновацій | Можливість домінування іноземних страховиків на внутрішньому ринку |
| Акумуляція національних заощаджень. Оптимізація розподілу ризиків, включаючи міжнародне перестрахування | Необхідність збереження національного контролю над страховою системою (з врахуванням інтересів національної безпеки) |
| Приплив нового іноземного капіталу | Можливість відтоку капіталу в результаті діяльності іноземних страховиків |
| Переваги | Загрози |
| Нові джерела інвестування, взаємодія з іноземними страховиками; конкуренція за рахунок | Можливість втрати національного страхового ринку |
| Якості обслуговування може викликати реакцію національних страховиків, що призведе до поліпшення | Надлишкова конкуренція, можливість банкрутства |
| Надання страхових послуг; отримання міжнародного досвіду ведення страхової справи |

*\* Складено автором на основі джерел [76].*

На сучасному етапі розвитку страхового ринку частка іноземного капіталу складає більше 25%, що свідчить про втрату державою контролю над страховими компаніями з іноземним капіталом. Крім того, беручи до уваги індикатори економічної безпеки, граничний рівень іноземного капіталу у фінансовому секторі економіки не повинен перевищувати 30%.

Страхова діяльність в Україні нині стрімко розвивається й усе більше впливає на економіку країни, проте у забезпеченні фінансової стійкості страховиків існує низка проблем і труднощів, а отже, й потреба в комплексному дослідженні, спрямованому на їх виявлення.

# Висновки до розділу 2

Динаміка основних параметрів за досліджуваний інтервал часу свідчить про зміцнення тенденцій до зростання обсягів вітчизняного страхового ринку. Серед позитивних чинників – стійке збільшення капіталу. Зростання кількості договорів страхування та валових страхових премій пояснюється підвищенням активності суб’єктів даного сегменту фінансового ринку. Проте існування зазначених проблем на страховому ринку України гальмує розвиток страхової галузі. Наявна ситуація потребує найшвидшого розв’язання окреслених проблем, оскільки за актуальних умов не забезпечується розкриття повноцінного потенціалу страхового ринку для розвитку економіки.

Узагальнюючи фінансово-економічні показники, можна констатувати наступне: на даний час страхова діяльність в Україні динамічно розвивається й усе більше впливає на економіку країни.

# РОЗДІЛ 3 НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ СТРАХОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ

# 3.1. Основні проблеми розвитку страхового ринку

Серед важелів, які спрямовані на забезпечення ефективного функціонування соціально-орієнтованої ринкової економіки, важливе значення належить страхуванню. Об’єктивну необхідність страхування переконливо довела більшість країн, і особливо тих, які обрали шлях розвитку.

«Проте питома вага України в світовій чисельності населення останні десятиліття зменшується і зараз сягає 0,067%» [37 с.13].

Національний страховий ринок характеризується наявністю багатьох негативних тенденцій, які потребують підвищеної уваги та врахування в процесі управління розвитком кожного суб'єкта страхового ринку:

* фіктивність значної частки страхових операцій;
* недостатній рівень покриття ризиків при здійсненні страхових операцій;
* зосередження страхового ринку здебільшого на майновому страхуванні юридичних осіб, вузька клієнтська база страховиків та низький рівень проникнення страхового ринку;
* «нерозвиненість довгострокового страхування життя, недержавного пенсійного забезпечення та відсутність правового регулювання діяльності страховиків у сфері обов'язкового медичного страхування;
* низький рівень страхової культури населення;
* недостатньо здійснюється реалізація норми статті 22 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо співпраці та координації діяльності між органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;
* становлення податковими органами дискримінаційних вимог для страховиків щодо оподаткування курсових різниць, а також для страховиків зі страхування життя - оподаткування інвестиційного доходу;
* недовіра населення до фінансових установ, в тому числі з причин затягування або відмови виконання фінансовою установою своїх зобов'язань зі укладеними договорами;
* велика кількість кептивних страхових компаній;
* відсутність механізмів гарантування зобов’язань страховика у разі його банкрутства;
* необхідність надання Держфінпослуг додаткових повноважень у сфері регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності підзвітних фінансових установ» [45].

Наявна «тенденція до монополізації страхового ринку в інтересах фінансово-промислових груп чи місцевих адміністрацій становить серйозну загрозу нормальному функціонуванню страхового ринку України» [68].

Зменшення обсягів чистих активів фінансових установ можливо за переоцінки вартості інвестиційних активів через валютний, кредитний та інші ризики, тому це може критично вплинути на здатність установи ефективно виконувати свої зобов'язання.

Таким чином, ситуацію, яка склалася у вітчизняному страховому ринку на сучасному етапі, визначають дві групи чинників: ті, які гальмують страхову справу, й ті, що стимулюють її розвиток. Завдання полягає в тому, щоб виявити усі чинники, чинників, що гальмують цей процес.

Класифікація основних причин, які гальмують розвиток страхової діяльності та знижують її ефективність, наведена в табл. 3.1.

Таблиця 3.1

**Класифікація причин, які гальмують розвиток страхової діяльності в Україні**

|  |  |
| --- | --- |
| Групи | Зміст причин |
| Причини, обумовлені недоліками регуляторної політики | 1. Відсутність чіткої державна політики розвитку страхування в Україні. 2. Недосконалий механізм оподаткування страхових кампаній. 3. Недосконалість державного нагляду за діяльністю страхових посередників. 4. Монополізація окремих секторів страхового ринку. |
| Причини, обумовлені об'єктивними ринковими ризиками на макрорівні | 1. Високий рівень інфляції. 2. Низький рівень платоспроможності населення і збитковість більшості підприємств в умовах фінансова кризи. 3. Недостатній розвиток фінансового ринку і відсутність привабливих і надійних інвестиційних інструментів для страховиків. 4. Значна інформаційна закритість стразового ринку. 5. Невисока місткість національного пере страхового ринку |
| Причини, обумовлені суб'єктивними ринковими ризиками на макрорівні | 1. Низький рівень капіталізації страхових компаній. 2. Недостатній рівень підготовки кадрів для страхового сектору економіки. 3. Недостатню розвинена клієнтська база страхових компаній 4. Нераціональна структура страхового портфелю. 5. Неефективний фінансовий менеджмент страхових кампаній. |

*\*Складено автором на основі джерел [28].*

За 20 літній період функціонування страховий ринок України не забезпечив споживачів послугами навіть на рівні останніх років існування СРСР. Тоді питома вага страхування в ВВП досягала 2,5% з переважною частиною в ній було страхування життя. В 2014 році ці показники склали в Україні відповідно лише 2,1%, в т.ч. по страхуванню життя – 0,1%

Повстає питання, що ж гальмує розвиток страхування в нашій країні? Не рідко таку ситуацію пояснюють низьким рівнем доходів підприємств і населення, відсутністю належної страхової культури серед громадян, недоліками в правовому регулюванні страхової діяльності, нестачею іноземних інвестицій. Названі фактори мають безумовно негативний вплив на розвиток страхування.

Позначилися в останні роки і кризові явища в економіці. Проте не лише це стримує розвиток страхування.

Серйозна помилка полягала в тому, що при започаткуванні страхового ринку в Україні і в перший період його розвитку було дозволено створювати і дрібні, практично фінансово не дієздатні страхові товариства. Так, мінімальний статутний капітал був визначений Декретом України «Про страхування» (1993 р.) в розмірі еквівалентному 5 тис. дол. Це менше вартості самого дешевого автомобіля придатного для страхування .

В наступні роки мінімальний розмір статутного капіталу декілька разів змінювався і зараз складає для компаній з загальних видів страхування 1 млн. євро, для компаній зі страхування життя – 1,5 млн. євро. Зростання вимог до капіталізації компаній призвело до деякого скорочення їх кількості, але цей процес відбувається надто повільно.

Кількість страховиків на ринку України приблизно в 6-8 разів перевищує реальну потребу. Так у Польщі близько 70 страховиків. Вони в сукупності надають страхових послуг в 4 рази більше, ніж їх отримують українські страховики.

Головною проблемою страхового ринку України є низька культура страхування, яка пов'язана з низьким рівнем доходів населення. За експертними оцінками, тільки десята частина дорослого населення нашої країни страхується або готові застрахувати своє майно, що значно нижче середньоєвропейського рівня. До цього можна додати відсутність або слабкий розвиток окремих страхових продуктів. Виходячи з цього, страховий ринок не здатний забезпечити потреби суспільства в сучасних страхових послугах [28, с. 209]. Водночас, страхування в розвинутих країнах виступає обов'язковим елементом соціально-економічної системи, поведінка суб'єктів якої визначається духом відповідальності та самодисципліни.

Значною проблемою страховиків є відсутність грамотно організованої аналітики ринку і on-line контролю своїх витрат і доходів. Страховики часто не можуть переводити отримані аналітичні дані в реальні дії продавців на місцях, оскільки у компаній недостатньо засобів (матеріально-технічної бази, спеціалізованого програмного забезпечення) для реалізації подібних проектів .

Матеріально технічна база страхових компаній не відповідає сучасним вимогам ринку. Спеціалізоване програмне забезпечення мають тільки третина страхових компаній, що не дозволяє менеджерам, керівникам компаній швидко реагувати на потреби ринку, зміни у зовнішньому середовищі, адекватно відстежувати поточну ситуацію при роботі з клієнтами, приймати зважені управлінські рішення, розповсюджувати свою діяльність на інші сегменти ринку.

Негнучкість страхових компаній не дозволяє їм швидко пристосовуватися до нових умов ринку з мінімальними втратами обсягу платежів і веде до мінімізації витрат шляхом зменшення кількості персоналу, рекламної активності скорочення інших статей витрат. Страхові компанії вкладають невелику частину коштів у розвиток ринку індивідуальних страхових полісів та просвітницькій маркетинг. Тому, досить велика частина населення так і не здогадується про концепцію та переваги страхування. Потенційному клієнту при виборі страхової компанії доводиться самому проводити аналіз ринку, «розшукуючи страхову компанію» [25].

При цьому під час фінансової кризи, що зумовила нові виклики у стратегії інвестування активів страховиків у окремих компаній виникають труднощі щодо повернення коштів з банківських депозитів. Окрім того, «переоцінка вартості інвестиційних активів через валютний, кредитний та інші ризики призведе до зменшення обсягів активів фінансових установ та, як наслідок, у деяких страховиків – до унеможливлення виконання ними своїх зобов’язань» [29].

Ще одним із чинників, який стримує повноцінний розвиток страхового ринку в Україні, є висока концентрація страхових послуг у столичному регіоні. Київ (більш 60 %), Харків, Донецьк, Дніпропетровськ, Одеса і Запоріжжя. У той же час, Західний регіон є малорозвиненим. Мала кількість страховиків у цьому регіоні пов’язана з відсутністю. Досить однобокою залишається структура використання збутових каналів. При цьому значний обсяг внесків належить кептивним компаніям, що не сприяє розвиткові відкритої конкуренції на страховому ринку.

Деякі кептивні страхові компанії створені за галузевим та регіональним принципами за «підтримки» відповідних підпорядкованих їм підприємств, як наголошують фахівці, намагаються використовувати, і в певних випадках використовують, можливості цих органів у конкуренції на ринках страхових послуг. Так органами Антимонопольного комітету України припинялись такі спроби з боку органів ДАІ, Митної служби та окремих митниць, органів пожежної охорони, Держкомкордону України та окремих обласних державних адміністрацій [50].

Розглядаючи питання впливу інтеграційних процесів на страховий ринок України, потрібно врахувати основні тенденції розвитку національних ринків страхових послуг і виявити форми злиття капіталів українських страхових компаній в умовах глобалізації світової економіки.

У цьому контексті слід зазначити, що глобалізація страхового простору сприяє тенденціям укрупнення страхового бізнесу в усіх його сегментах і на національних ринках. На більш розвинених національних страхових ринках спостерігається високий рівень концентрації обсягів страхування великими операторами.

Таким чином, концентрація капіталу дозволяє страховим компаніям підвищити ефективність функціонування та закріпити конкурентні позиції за рахунок розширення сфер діяльності, скорочення витрат, покращення якості менеджменту, а також збільшити свою частку на ринку, підвищити ринкову вартість акцій, максимально використовувати ефект від збільшення масштабів операцій.

Вихід страхових компаній на нові сегменти страхового ринку, глобалізація страхового бізнесу, поява нових страхових продуктів і можливість обслуговування клієнтів через Інтернет – все це призведе до неминучого злиття і поглинання у страховій галузі та до зміни її структури.

Незважаючи на вищезазначені проблеми, інвестиційна привабливість страхового ринку, враховуючи його стрімкий розвиток, зростає. Але інвестору необхідно виділити основні страхові компанії для інвестування, визначивши точки росту на даному ринку. Це зробити складно, бо на вітчизняному ринку працює майже 470 страхових компаній, а інформаційна відкритість ринку страхування для інвесторів все ще не відповідає вимогам часу.

Розвиток страхового ринку України вимагає насамперед усунення законодавчих неузгодженостей у правовому регулюванні, які б долали адміністративні бар’єри та сприяли досягненню високої конкурентоспроможності страхових компаній. На жаль, законодавство зі страхової діяльності не є досконалим. У перспективі виникнуть нові проблеми, пов’язані з неузгодженістю нового Цивільного та Господарського кодексів України. Звичайно, всім учасникам ринку потрібна стабільність у відносинах. З огляду на це у страховиків виникає низка проблем, вирішення яких дасть відповіді на існуючі законодавчі колізії. Можливо аналіз певних запитань, які виникають у страховиків щодо сфери страхування, хоча б частково з’ясує ситуацію [49].

Даний допуск повинен проводитись поступово та з урахуванням його подальшого впливу на стан вітчизняного страхового ринку, так як це може спричинити неефективний перерозподіл акумульованих страховиками ресурсів на міжнародні фінансові ринки.

Дослідження показали, що одним із негативних явищ, привнесених у практику страхування процесами глобалізації, є наростання різних видів шахрайства і тіньових економічних операцій, кримінальних дій. Ці негативні процеси набули у теперішній час світового масштабу. Однак форми «їх прояву є різними в розвинених державах світу і в країнах, які лише розбудовують ринкову систему господарювання, до яких належать Україна та інші країни СНД» [28 с.210].

Чинником, що гальмує розвиток страхового ринку в Україні, є їхню конкурентоспроможність навіть на внутрішньому ринку. Низький рівень капіталізації страховиків не дає змоги забезпечити відповідальність. Так, українські страховики змушені передавати іноземним близько 90 % страхового платежу при страхуванні авіаційних і морських ризиків, ризиків здоров’я осіб, що від’їжджають за кордон, близько 60 % - за «автокаско», близько 50 % - при страхуванні великих майнових ризиків. «Обмежені обсяги та недосконала структура фінансових накопичень більшості страховиків заважають перетворенню їх на дієвий інститут соціального захисту населення та інвестування української економіки» [28 с.208].

Також серед негативних чинників слід виділити обмеженість інвестиційної діяльності страховиків, яка зумовлена політичною та економічною нестабільність у країні.

Основними причинами стримування інвестиційної діяльності українськими

страховими компаніями є:

* недостатній рівень капіталізації страхового ринку;

В Україні ставки за депозитами залишаються ще досить високими порівняно привабливим для страхових компаній. Однак зазначена форма інвестування є вразливою.

Відносно цінних паперів, то практично всі акції, які обертаються на українському фондовому ринку, є простими іменними акціями, оскільки в Україні переважна більшість акціонерних товариств була створена в процесі приватизації. Таким чином, випуск привілейованих акцій не набув поширення.

Відсутність надійних довгострокових фінансових інструментів, в які б могли вкладати кошти страхові компанії теж уповільнюють розвиток інвестиційної діяльності страховиків. Державні цінні папери на сьогодні не є фінансовим інструментом.

Світова фінансова криза внесла свої корективи в розвиток страхового ринку, оскільки через скорочення «ліквідних фінансових інструментів неможливим є проведення ефективної політики інвестування коштів» [78].

# 3.2. Напрями підвищення ефективності страхової діяльності в ринковому середовищі

Зазвичай змінюються характер і функції страхування в Україні, відбувається зростання які господарюють, громадян та виробників товарів і послуг. Однак зрозуміло, що необхідні також зміни у процесі регулювання страхового ринку України.

Одним з необхідних елементів ринкової інфраструктури є національний страховий ринок, який тісно пов’язаний з ринком капіталу і цінних паперів, засобів виробництва, споживчих товарів, праці і робочої сили. Найширший розмах і забезпечення підприємцям надійної охорони їхніх інтересів від несприятливих наслідків різного роду криміногенних факторів, техногенних аварій, фінансових ризиків, стихійних та інших нещасть страхова справа має у країнах з розвиненою економікою.

Під впливом глобалізаційних процесів у світі відбувається інтеграція страхових компаній у фінансовому секторі та розширення асортименту страхових продуктів. Подальша глобалізація страхового ринку призведе до збільшення на українському ринку кількості іноземних страховиків, які зацікавлені у створенні альянсів або спільних проектів з українськими компаніями. В цих умовах успішний перебіг глобалізаційних процесів на вітчизняному страховому ринку залежатиме від фінансової стійкості страхових компаній і потенційних страхувальників. З огляду на те, що обмеження глобалізації є неможливим єдино правильні дії за цих умов полягають у виробленні новітніх підходів відносно регулювання національного страхового ринку.

* сформувати систему інструментів нового регулювання, яка б оперативно реагувала на можливі значні зміни у страховій діяльності;
* забезпечити поетапне звуження сфери використання глобальних механізмів регулювання страхових відносин при максимальному зменшенні податкового навантаження на фінансову діяльність страховиків;
* запровадити принципи оподаткування, які діють у країнах ЄС.

Своєчасне виявлення змін і розробка рішень щодо сталого розвитку страхових послуг допоможуть ефективно використовувати переваги глобалізації світової економіки.

Для успішної інтеграції страхового ринку України в міжнародні ринки фінансових послуг повинно здійснюватись поступове підвищення конкурентоспроможності національних страховиків.

Для підвищення капіталізації та успішної конкуренції українських страхових компаній на міжнародній арені необхідно:

* «сприяти поступовому впровадженню у страховий сектор міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
* сприяти укладанню двосторонніх і багатосторонніх договорів між Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг та органами страхового нагляду інших країн відносно взаємодії у сфері регулювання страхової діяльності;
* сприяти концентрації страхового ринку шляхом внесення змін до законодавства відносно формування статутного капіталу, гарантійного фонду та вільних резервів страхових компаній;
* розробити план заходів з поступового допуску філій страховиків-нерезидентів до страхового ринку України згідно з вимогами міжнародних договорів України;
* запровадити взаємний обмін інформацією між Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг та органами страхового нагляду інших держав щодо діяльності страховиків, їхніх філій, страхових посередників і страхових груп (страхових холдингів)» [28 с. 211].

Для вирішення проблеми вдосконалення інвестиційної діяльності страхових компаній України необхідно розв’язати такі основні проблеми.

По-перше, підвищити величину інвестиційного потенціалу страховиків і всієї економічної системи взагалі, що повинно забезпечити зростання обсягів інвестування. По-друге, вдосконалити законодавчо-нормативну базу діяльності страхових компаній країни з метою підвищення рівня економічного потенціалу кожної, забезпечення достатнього рівня надійності страхових інститутів, зростання рівня довіри до них як з боку вітчизняних, так і іноземних учасників фінансово-інвестиційних угод, рейтингів, Визначити основні стратегічні напрями інвестиційної діяльності страховик з метою забезпечити ефективне і найбільш продуктивне для країни розміщення наявних інвестиційних ресурсів. Підвищити ефективність інвестиційної діяльності страхових компаній і встановити раціональне співвідношення між страхуванням та інвестуванням, зменшити ризики інвестувань через розробку системи заходів і підходів до реагування на їх прояви, а також здійснити заходи щодо формування більш ефективного для сучасних умов економічного розвитку інвестиційного портфеля страхових компаній. Вдосконалити систему аналізу, прогнозування і планування інвестиційно діяльності страховиків та забезпечити на цій основі підвищення ефективності їх функціонування в економіці України [3 с. 22].

Підвищення рівня інвестиційного потенціалу страхових компаній пов'язане з необхідністю вирішення таких питань:

* розробка системи оцінки рівня інвестиційного потенціалу страховиків;
* розробка системи заходів, що спрямовуються на зростання економічних складових інвестиційного потенціалу;
* визначення умов, чинників і розробка функціональної моделі управлінням інвестиційним потенціалом страхової компанії.

Більшість страховиків залишається малопотужними, фінансово нестабільними, що негативно позначається на формуванні довіри до страхового і ринку в цілому. Очікувалося на більш активний процес поглинання малих компаній великими та перетворення дрібних страховиків в брокерські контори, аварійних комісарів та інші посередницькі і інфраструктури формування. Проте цього не сталося.

Одна з причин невиправдано несприятливі умови для існування брокерів. На всю країну їх є лише декілька десятків. До цього призводили помилки в податковій політиці, в організації розрахунків за надані брокерами послуги. Відомо, що незалежно від того, хто продає страхові послуги: служба продажу центрального офісу чи філії страховика, діючі від імені страховиків брокери, агенти, автосалони, туристичні фірми, установи зв'язку, банки ціна послуги для споживача має бути однаковою. Вона повинна відповідати актуально розрахованим тарифам, погодженим з регулятором. Між тим, мали місце прикрі випадки вимоги регулятора, щоб комісійна винагорода брокерам виплачувалася безпосередньо страхувальниками і не компенсувалася страховиками. Такий порядок породжує в частині комісійної винагороди подвійну плату за страхування, що природно стримує розвиток брокерства. Між тим, судячи по зарубіжному досвіду саме брокери могли б краще всього задовольняти потреби споживачів страхових послуг. По-перше, брокер може даного створення в багатьох відносно невеликих містах по 5 і більше філій різних страхових організацій, орієнтованих на одне й те ж страхове поле. Розвиток сітки посередників, і в першу чергу брокерів, буде сприяти упорядкуванню кількості і дислокації дирекцій, філій і представництв страхових компаній в областях і районах [37 с. 15].

Сучасний процес концентрації страхового капіталу в умовах глобалізації страхового ринку передбачає ліквідацію законодавчих та економічних бар'єрів міжнаціональними ринками страхових послуг і виявляється в:

* концентрації страхового та перестрахового капіталів, яка відбувається через масові злиття страхових і перестрахувальних компаній на світовому ринку страхових послуг та формуванні транснаціональних страхових компаній;
* концентрації на ринку страхових посередників, що здійснюється шляхом злиття та придбання малих і середніх товариств, на основі яких формуються сильні міжнародні страхові брокери;
* злитті страхового, банківського й позичкового капіталів, що призводить до формування транснаціональних фінансових груп;
* концентрації споживачів страхових послуг, яка виявляється в зростанні капіталізації транснаціональних корпорацій та транснаціональних банків і зміні попиту на традиційні страхові послуги;
* зміні ринкового середовища завдяки комп'ютеризації та можливості використання мережі інтернет для надання страхових послуг у режимі транскордонної торгівлі.

Злиття капіталів страхових компаній виявляється у різних формах:

* інтеграції, яка передбачає ліквідацію двох чи декількох страхових компаній і передачі всіх майнових прав та обов’язків компанії, яка створюється внаслідок реорганізації;
* поглинанні, яке передбачає ліквідацію усіх, крім одного страховиків і передачі йому майнових прав та обов'язків інших;
* підпорядкуванні, яке передбачає втрату однією зі страхових компаній частини повноважень в управлінні;
* консолідації, яка відбувається на засадах взаємної участі у капіталі компаній-учасниць, при цьому нові компанії не створюються, а існуючі не втрачають правового статусу;
* створенні головного або материнського підприємства, учасники якого при цьому не втрачають частину повноважень в управлінні.

При злитті значно розширюється клієнтська база, філійна мережа страховиків, збільшуються можливості прийняття ризиків; відбувається диверсифікація капіталу й підвищення норм прибутковості інвестиційних ресурсів, скорочення витрат внаслідок масштабів діяльності.

Разом з тим, проблеми, які виникають при злитті капіталів, досить специфічні. Заново створена компанія позбавляється можливості займатися певними видами страхування без отримання відповідних ліцензій. В результаті ще деякий час може припинитися діяльність компаній, яка призведе як до недоотримання прибутку, так і до втрати частини клієнтів. Водночас ємність ризиків нової компанії збільшується, зростає небезпека великих збитків через акумуляцію при настанні страхової події з тим же застрахованим об’єктом. Під скорочення потрапляє і частина персоналу компаній, особливо та, яка виконує дублюючі функції (бухгалтерія, канцелярія, відділи обліку, реклами, розміщення резервів тощо).

У відповідності до Розпорядження Кабінету Міністрів України від 19.02.2007р. №56-р Урядом України схвалена Концепція реформування податкової системи, яка розроблена до 2020 року з метою проведення цілісної та системної реформи у сфері оподаткування, та спрямована на підвищення конкурентоспроможності держави, зростання економічної активності суб'єктів господарювання та європейську інтеграцію.

«Державні органи влади повинні взяти на себе функції з реформування податкової системи страхових компаній, що максимально знизить ефективність схемного перестрахування та унеможливить оптимізацію податків за рахунок операцій перестрахування» [55].

Серйозному покращанню наукового забезпечення страхування могло б сприяти створення централізованого інноваційного фонду частина коштів з якого Радою фонду спрямовувалась би на конкурсних засадах на наукові дослідження з найбільш актуальних тем. Навіть, якщо такі відрахування були б визначені в 0,2% від страхових премій, то це дало б можливість щорічно спрямовувати на науку 30-40 млн. грн., що суттєво позначилося б на виході актуальної наукової продукції і витрати на неї дуже швидко б окупилися.

Важливим для України є напрямки активізації інтеграційного фактору у зовнішньоекономічній стратегії країни, як «розвиток зовнішньоекономічної діяльності переважно на базі двосторонніх торговельних відносин, що передбачають створення зон вільної торгівлі; угода про поглиблення зони вільної торгівлі з ЄС, так звана «ЗВТ+»; поглиблення інтеграційних відносин у межах регіональних угруповань із українською участю; включення у тій або іншій формі до діяльності найбільш успішно функціонуючих інтеграційних об’єднань» [50].

Протягом останніх декількох років українською федерацією убезпечення (УФУ) було напрацьовано десятки пропозицій, які були представлені «у вигляді конкретних проектів законів, концепцій, рішень органів державної влади з питань оздоровлення страхового ринку України та його подальшого розвитку, оновлення законодавства про страхування, протидії та подолання наслідків фінансової кризи на цьому ринку» [67].

Серед основних завдань та заходів відносно реалізації Стратегії є:

* подолання наслідків економічної кризи та оздоровлення страхового ринку;

При реалізації даної стратегії будуть створені умови для сталого зростання страхового ринку України, підвищенні його конкурентоспроможності в умовах інтеграції у світовий фінансовий простір.

Враховуючи велику кількість страхових компаній (понад 400), значних затрат у часі. Консультування з окремими представниками ринку також не можуть забезпечити репрезентативність.

Вагомі функції регулювання сфери страхування можуть покладатися на саморегулівну організацію. Розроблені професійними учасниками саморегулівної організації ринку страхових послуг правила та стандарти страхової досконалий та реальний інструмент регулювання.

Подібне визнання можливе тільки за наявності прямих норм в Законі України «Про страхування» зокрема, створення Українського об'єднання страховиків дозволить забезпечить інституцінальну альтернативу державному регулюванню.

Запровадження механізму саморегулювання, складання та розкриття консолідованої фінансової звітності страховиків відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, запровадження вимог до кваліфікованих портфельних інвесторів, встановлення відповідальності страховиків-емітентів перед інвесторами забезпечить стабільність капіталу страховиків та створить механізм протидії ворожому поглинанню на страховому ринку.

За роки ринкових реформ вдалося вивести ринок страхування на новий рівень. Проте на сьогодні він не відіграє достатньої ролі у забезпеченні соціального захисту та забезпечення достатнього обсягу інвестиційних ресурсів в економіку країни. Прийняті нормативні акти в достатній мірі вже вичерпали себе, а багато питань так і залишилось неврегульованими.

# Висновки до розділу 3

Отже з всього сказаного можна зробити такі головні висновки:

* у ризикових умовах розвитку соціально-орієнтованої економіки України страховому захисту суб’єктів господарювання і життєдіяльності індивідуумів повинно приділятися більше уваги, що позитивно позначиться на економічній безпеці держави і економному використанні фінансових та інших ресурсів;
* світовий досвід вчить, що страхова галузь повинна ґрунтуватися на великих страхових компаніях, які мають значні статутні капітали, висококваліфікований персонал, володіють передовими страховими продуктами. Для цього потрібно прискорити очищення страхового ринку від дрібних, реально не функціонуючих компаній, збільшити рівень капіталізації компаній як за рахунок нових інвестицій, так і поглинання і приєднання малих і середніх формувань. Наявність великих страховиків серйозно збільшить можливості внутрішнього ринку перестрахування. Такі компанії зможуть протистояти іноземним конкурентам, що збереже частину бізнесу за українськими власниками;
* страхування має ґрунтуватися на науковій основі, здійснюватися професіоналами, що вимагає значного покращення наукового і кадрового забезпечення страхових компаній. Доцільно вирішити питання пошуку джерел фінансування таких заходів, зокрема шляхом створення страховиками інноваційного фонду;

Впровадження висловлених пропозицій дало б можливість в значній мірі модернізувати страховий бізнес, підвищити довіру юридичних і фізичних осіб до страхування, що призвело б до збільшення страхових послуг та їх здешевлення.

# ВИСНОВКИ

Результати дослідження стосовно визначень економічної сутності страхового ринку свідчать про їх значну кількість, наявність протиріч, а також наявність деяких несуттєвих протиріч у визначеннях та відсутність чіткої систематизації при проведенні того або іншого визначення. Виходячи з цього, було запропоновано доповнення до визначення страхового ринку. На основі узагальнення теоретико-методологічних підходів визначено, що в цілому страховий ринок в економічній літературі.

Систематизація функцій страхування дозволила стверджувати, що основними з них слід вважати такі як: розподільча, економічна, фінансова, соціальна, виробнича, контролююча, ризикова та регулююча.

На основі проведеного дослідження доведено, що сьогодні не сформовано ефективне нормативно-правове регулювання страхового ринку. Тому, нормативно-правове регулювання повинно базуватися на зміцненні ринкових засад його діяльності, вдосконаленні нормативно-правової бази та запровадженні міжнародних принципів та стандартів.

Результати аналізу стану вітчизняного страхового ринку за період 2015 -2019 рр., проведеного на основі аналізу системи відповідних показників свідчать, що незважаючи на позитивну динаміку показників діяльності страхових компаній за останні п’ять років, страховий ринок України для досягнення стратегічних орієнтирів довгострокового розвитку потребує низки структурних реформ.

Аналіз динаміки фінансово-економічних показників діяльності страхового ринку України довів, страхова діяльність в Україні нині стрімко розвивається й усе більше впливає на економіку країни, проте у забезпеченні фінансової стійкості страховиків існує низка проблем і труднощів, а отже, й потреба в комплексному дослідженні, спрямованому на їх виявлення.

Результати проведеного аналізу структури ринку перестрахування свідчить, що одним з факторів розширення страхового ринку є розвиток ринку перестрахування, який є важливим фінансовим інструментом для страхових компаній, соціально важливим чинником розвитку суспільства в державі та необхідною умовою розвитку економіки в цілому.

Розвиток перестрахування в Україні має певні особливості, зокрема спостерігається зростання ємності перестрахувального поля України за рахунок відносного збільшення майнових видів страхування, страхові суми зростають випереджальними темпами порівняно з власними капіталами перестраховиків, що зумовлює потребу в професійно потужних акторах з власними капіталами, а також зберігаються наміри створення монопольного перестраховика з певними пільгами, що може вплинути на поле діяльності незалежних національних перестраховиків і обмеження інтернаціонального характеру перестрахувального бізнесу.

Незважаючи на значимість та всеосяжність процесу перестрахування, даний вид послуг ще недостатньо розвинутий та досліджений в Україні як з наукового погляду, так і з практичного. Перестрахування в нашій державі тільки починає виділятись у самостійний вид фінансової діяльності.

Внесення запропонованих змін до нормативно-правової бази, яка регулює питання діяльності страхового ринку України, сприятиме усуненню причин, які зумовлюють низьку якість страхових послуг.

# СПИСОК ВИКОРИСТАНХ ДЖЕРЕЛ

1. Александрова М.М. Страхування : навч. посіб. К. : ЦУЛ, 2002. - 208 с.
2. Артюх Т. Страхування життя в Україні: сучасний стан. Страхова справа: Спеціалізоване видання про страхування. 2012. № 2. С.18-19.
3. Бабій Л.І. Вдосконалення інвестиційної діяльності страхових компаній. Інвестиції: практика та досвід: науково-практичний журнал. 2011. №20. С. 22-24.
4. Базилевич В.Д., Базилевич К.С. Страхова справа. 6-те вид. Стереотипне, К.: Знання, 2006 351с.
5. Балябіна Г.С. Сучасний стан і перспективи розвитку перестрахування в Україні URL: <http://www.economics.crimea.ua/> (дата звернення: 01.10.2019)
6. Баранов А. Оцінка рівня конкуренції на ринку страхових послуг. Страхова справа : Спеціалізоване видання про страхування. 2012. № 2. С. 38-39.
7. Барановський О.І. Розвиток страхового бізнесу в Україні. Фінанси України. 2017. № 832. С. 85.
8. Божик М.В. Проблеми та перспективи розвитку перестрахування в Україні URL: <http://libfor.com/> (дата звернення: 09.09.2020)
9. Бойко І.А. Проблеми та перспективи розвитку ринку страхування в Україні <URL:http://nauka.zinet.info/> (дата звернення: 01.10.2019)
10. Бойко Л.O. Проблемні питання розвитку страхового ринку України. Вісник соціально економічних досліджень. 2012. №3. С.147-143.
11. Вовчак О. Д. Страхова справа : підручник К. : Знання, 2011. 391 с.
12. Гаманкова О.О. Інформаційні вади дослідження ступеня монополізації ринку страхових послуг України. Актуальні проблеми економіки. 2009. № 10. С. 80-87.
13. Гаманкова О.О. Страховий ринок України у глобальному страховому просторі. Фінанси України. 2012. № 5. С. 58-63.
14. Говорушко Т. А. Страхові послуги. Підручник. К.: Центр учбової літератури, 2011. 376 с.
15. Гогіташвілі Г.Г. Системи управління охороною праці: Навчальний посібник. Львів: «Афіша», 2002. 320 с.4.
16. Гомелля В.Б. Основы страхового дела. М. : СИМИНТЭК, 1998. 407 с.
17. Економічний аналіз витрат підприємства внаслідок випадків травматизму та професійних захворювань <URL:http://dec-fpo.fsay.net/> (дата звернення: 12.09.2020)
18. Єрмошенко А.М. Теоретичні і практичні аспекти забезпечення вільного доступу до страхових послуг. Актуальні проблеми економіки. 2011. № 5. С.195-201.
19. Залетов О.М. Вплив світовової кризи на сучасний страховий ринок України. Світ фінансів: науковий журнал. 2011. №3. С. 95-100.
20. Залетов O.M. Убезпечення життя: Монографія. К.: Міжнародна агенція «БІЗОН», 2006. 688с. С. 531.
21. Заруба О.Д. Особливості національного перестрахування. Страхова справа. 2014. №3 (11). С. 20-24.
22. Іванчук О. Міжнародні стандарти діяльності для українських страховиків. Фінансовий ринок України. 2011. № 7-8. С. 24-26.
23. Керб Л.П. Основи охорони праці: Навч. посібник. Вид. 2-ге, без змін. К.: КНЕУ, 2006. 216 с.
24. Козоріз Г.Г. Пріоритетні напрями модернізації страхового ринку України в умовах глобальних викликів. Регіональна економіка. 2017. № 1.
25. Козьменко О.В., Бойко А.О. Сучасний стан і перспективи розвитку ринку перестрахування в Україні. Фінанси України. 2011. №6. С. 24-32.
26. Клепікова О.А. Дослідження динаміки розвитку страхового ринку України як складової світового ринку страхових послуг. URL: <http://dspace.onu.edu.ua/> (дата звернення: 12.10.2019)
27. Комадовська В.С. Необхідність здійснення перестрахувальних операцій та управління ними при страхуванні життя. Ринок цінних паперів України: Науковий, виробничо-практичний журнал. 2011. № 3/4. С. 9-14.
28. Кузьменко О.Г. Інвестиційна діяльність страхових компаній: <URL:http://fp.cibs.ck.ua/> (дата звернення: 12.10.2019)
29. Куклюк В.С., Іжевський П.Г. Інтеграція українського ринку страхових послуг у світову систему страхування. Вісник Хмельницького національного університету. 2011. №6. С. 122-126.
30. Лебединська, Л.Д. Стратегічні аспекти сталого розвитку страхового ринку України під впливом глобалізаційних процесів. Актуальні проблеми економіки. 2014. № 9. С. 206-214.
31. Максимчук М. Тенденції розвитку та новації класичного страхування. Фінансовий ринок України : Інформаційно-аналітичний бюлетень. 2012. № 3. С. 18-19.
32. Мамедов А.А. Категория «финансы» в финансово-правовом регулировании в сфере страхования. Страховое дело. 2004. №5. С.18-22.
33. Мілашенко Т.Т., Сурмій Р. О. Ключові проблеми ринку страхування життя в Україні. <URL:http://nauka.kushnir.mk.ua/> (дата звернення: 10.10.2020)
34. Мних М.В. Страхування в Україні в умовах глобальної економічної кризи. Фондовый рынок. 2009. № 19. С. 22-26.

35. Мосціпан Р.М. Формування конкурентного середовища на ринках страхових послуг України: вплив мегаекономіки та роль держави. Держава та регіони. Серія: Державне управління : науково-виробничий журнал. 2012. № 4. С. 210-214.

36. Навроцький Д.А. Формування страхового ринку України: автореферат дисертації на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук. К.: Інститут економічного прогнозування НАНУ, 2005. 16с.

37. Нечипорук Л. В. Напрями впливу глобалізації на розвиток страхового ринку України. Економіка і регіон: науковий вісник Полтавського НТУ. 2011. № 1. С. 8-13.

38. Носенко М.С. Сучасний стан, проблеми і перспективи розвитку інвестиційної діяльності страхових компаній в Україні. Актуальні проблеми економіки. 2012. № 1. С. 222-227.

39. Оподаткування страхових компаній: проблеми та шляхи їх вирішення <URL:http://gufer.net/> (дата звернення: 10.10.2020)

40. Осадець С. Напрями модернізації страхової справи. Страхова справа: Спеціалізоване видання про страхування. 2012р. № 2. С.13-17.

41. Основи охорони праці: Навчальний посібник. Кобилянський О. В., Лемешев М. С., Березюк О. В. Вінниця: ВНТУ, 2014. 188 с.

42. Офіційний сайт Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. <URL:http://www.dfp.gov.ua>. (дата звернення: 14.10.2020)

43. Охорона праці: Навчальний посібник / Яремко З.М., Тимошук С.В., Третяк О.І., Ковтун Р.М. за ред. З.М. Яремка. Львів: ВЦ ЛНУ імені Івана Франка, 2014. 310 с.

44. Підсумки діяльності страхових компаній за І квартал 2015 року <URL:http://www.forinsurer.com> (дата звернення: 14.10.2019)

45. Підсумки діяльності страхових компаній за І квартал 2016 року URL:http:// [www.forinsurer.com](http://www.forinsurer.com) (дата звернення: 16.10.2020)

46. Підсумки діяльності страхових компаній за І квартал 2017 року <URL:http://www.forinsurer.com> (дата звернення: 16.10.2020)

47. Підсумки діяльності страхових компаній за І квартал 2018 року <URL:http://www.forinsurer.com> (дата звернення: 12.09.2020)

48. Підсумки діяльності страхових компаній за І квартал 2019 року <URL:http://www.forinsurer.com> (дата звернення: 17.09.2020)

49. Пікус Р.В. Розвиток страхового ринку в умовах глобалізації <URL:http://http://papers.univ.kiev.ua/> (дата звернення: 17.09.2019)

50. Пластун В.Л. Формування оптимального портфеля страхових послуг. Актуальні проблеми економіки. 2012. № 1. С. 335-341.

51. Плиса В.Й. Страхування: навчальний посібник. 2-ге вид. К. : Каравела, 2008. 392 с.

52. Попова І.Фінансовий контроль страхових компаній в сучасних умовах. Ринок цінних паперів України: Науковий, виробничо-практичний журнал. 2012. № 5/6. С. 77-81.

53. Посполітак В. Проблемні питання страхування в законодавстві України <URL:http://www.justinian.com.ua/> (дата звернення: 18.10.2019)

54. Правові та інформаційні засади аспекти захисту та розвитку конкуренції в страховій та банківській СП / Удалов Т.Г., Головне управління конкурентної політики Антимонопольного комітету України. <URL:http://forinsurer.com/public/03/04/10/396> (дата звернення: 18.10.2020)

55. Привалова О.М. Аналіз конкурентного середовища на ринку страхування життя України. Економіка. Фінанси. Право: Інформаційно-аналітичний журнал. 2012. № 9. С. 14-18.

56. Привалова О.М. Глобалізаційні чинники розвитку конкуренції на ринку страхування життя. Конкуренція: Вісник антимонопольного комітету України. 2011. № 3. С. 33-37.

57. Про затвердження Правил розміщення страхових резервів із страхування життя. <URL:http://zakon.rada.gov.ua> (дата звернення: 11.10.2019)

58. Про охорону праці: Закон України від 21.11.2002 р. № 229-IV-92-ВР <URL:http://zakon2.rada.gov.ua/> (дата звернення: 11.10.2020)

59. Про страхування: закон України від 7 березня 1996 року №85/98 - ВР URL: <http://www.rada.gov.ua> (дата звернення: 11.10.2020)

60. Реформи та їх значення: програма розвитку страхового ринку України <URL:http://blog.liga.net/> (дата звернення: 11.10.2020)

61. Романенко О.Р., Огородник С.Я. Фінанси: Навч.-метод. посіб. для самост. вивч. дисципліни. 2-ге вид., перероб. і доп. К.: КНЕУ, 2003. 387 с.

62. Рядно О.А. Розвиток страхового ринку в регіонах України. Вісник економічної науки України: Науковий журнал. 2012. № 1. С. 146-149.

63. Ринок фінансових послуг: навчальний посібник / Є.М. Сич, В.П. Ільчук, Н. І. Гавриленко. К.: «Центр учбової літератури», 2012. 428с.

64. Соболь Р.Г. Суб'єкти страхового ринку України: характеристики й особливості <URL:http://www.kbuapa.kharkov.ua/> (дата звернення: 11.10.2020)

65. Стратегія розвитку страхового ринку України на 2012-2021 рр.: Протокол загальних зборів Членів УФУ від 30.03.12 № 12 URL:<http://ufu.org.ua/> (дата звернення: 11.09.2020)

66. Страхування: теорія та практика : навч.-метод. посіб. / Н. М. Внукова, В. І. Успаленко, Л. В. Временко. Х. : Бурун Книга, 2004. 376 с.

67. Страхування : навч.-метод. посіб. / ред. О.О. Гаманкова. К. : КНЕУ, 2000. 120 с.

68. Страхування: підручник / ред. С.С. Осадець. 2-е вид., перероб. і доп. К. : КНЕУ, 2002. 599 с.

69. Супрун А.А., Хлівний В.К. Страховий ринок України в умовах системної кризи. Фінанси України. 2017. №9. С.68-75.

70. Торб’як М.П. Конкурентні механізми регулювання ринку страхових послуг України. Економіка. Фінанси. Право. 2017. № 2. С. 58-61.

71. Торб’як М.П. Страховий ринок України: основні тенденції та проблеми розвитку. Економіка та управління національним господарством: Науковий вісник ЧДІЕУ. 2012. №4. С.57-62.

72. Ткаченко Н.В. Фінансова стійкість страхових компаній в умовах глобалізації. Фінанси України. 2014. № 3. С. 82-91.

73. Офіційний сайт Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. <URL:http://www.dfp.gov.ua>. (дата звернення: 09.09.2020)

74. Українська федерація убезпечення - Стратегія розвитку страхового ринку України на 2011-2020 роки. <URL:http://ufu.org.ua/> (дата звернення: 11.09.2020)

75. Урста Ю.В. Страховий ринок України: сучасний стан, проблеми та перспективи розвитку. <URL:http://www.rusnauka.com/> (дата звернення: 11.09.2020)

76. Чвертко Л. А. Страховий ринок України: реалії та перспективи розвитку. Вісник Київського інституту бізнесу та технологій. 2014. № 1. С. 55-58.

77. Філонюк, О.Ф. Страховий ринок України як об’єкт державного регулювання. Інвестиції: практика та досвід. 2009. № 22. С. 73-77.

78. Фінанси : підручник / С.І. Юрій та ін. ; ред. С.І. Юрій, В. М. Федосов. К. : Знання, 2008. 611 c.

79. Феоктистова Н.А. Формирование системы методов диагностики региональных страховых рынков : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Хабаровская государственная академия экономики и права. 2005. 190с.

80. Фурман В. Необхідність страхування та його роль в економіці. Економіст. 2007. № 5. C. 43-46.

81. Шихов А. К. Страховое право : учеб. пособ. 2-е изд., испр. и доп. М.: Юстицинформ, 2003. 304 с.

82. Шірінян Л.В. Вплив розмірів страхових компаній на ефективність діяльності і розподіл на ринку страхових послуг в Україні. Економіка і прогнозування. 2011. № 4. С. 97-105.

83. Шірінян Л.А. Конкурентоспроможність страхового ринку України в сучасних умовах. Економіка України. 2011. №7. С. 37-48.

84. Шрінян Л.А. Емпірична оцінка ринкового попиту на страхові послуги для незаможного населення України. Економіка України. 2012. № 4. С. 25-31.

85. Шулєшова І.В. Розвиток страхового ринку України. <URL:http://repo.sau.sumy.ua/> (дата звернення: 14.10.2020)

86. Шундіна О., Соколюк В. Фінансова надійність страховика та чинники її забезпечення <URL:http://int-konf.org/> (дата звернення: 14.10.2020)

87. Шуригіна Н.Ю. Оптимізація інвестиційної діяльності страхової компанії в умовах фінансової кризи. <URL:http://www.kbuapa.kharkov.ua/> (дата звернення: 11.10.2020)

88. Юхименко П.І., Федосов В. М., Лазебник Л. Л. та ін. Теорія фінансів: Підручник. К.: Центр учбової літератури, 2014. 576 с.

89. Юргенс И. Системный подход к определению понятия “национальная система страхования”. Страховое дело. №8. 2000. 118с.

90. Яворська Т.В. Страхові послуги: навчальний посібник К.: Знання, 2007. 360 с.