Содержание

Введение

I. Понятие страхового рынка

1.1. Понятие страхования и страхового рынка

1.2. Субъекты и инфраструктура страхового рынка

1.3. Место и роль страхового рынка в финансовой системе

II. Страховой рынок Украины

2.1. Развитие страхового рынка Украины

2.2. Конъюнктура страхового рынка Украины на данном этапе

Заключение

Список источников информации

**Введение**

Осуществление деятельности в условиях рынка сопровождается разного рода рисками. Неопределённость – одна из основных составляющих конъюнктурной ситуации на каждом рынке любого государства – развитого или развивающегося. Неопределённость включает в себя весь спектр возможных непредвиденных ситуаций и рисков. В тоже время любой экономический субъект идёт на риск уже в момент организации собственного дела. Поэтому, риски являются неотъемлемой составляющей деятельности любого предприятия.

В такой ситуации практически единственным способом защиты от рисков и минимизации их последствий является страхование. В связи с этим, принципиально меняется характер и функции страхования в Украине, растет его значение как эффективного, рационального, экономного и доступного способа защиты имущественных интересов субъектов хозяйствования, производителей товаров и услуг, а также граждан.

Рынок страховых услуг – один из необходимых элементов рыночной инфраструктуры, тесно связанный с рынком средств производства, потребительских товаров, рынком капитала и ценных бумаг, труда и рабочей силы. В странах с развитой экономикой страховое дело имеет обширный размах и обеспечивает предпринимателям надежную охрану их интересов от неблагоприятных последствий разного рода техногенных аварий, финансовых рисков, криминогенных факторов, стихийных и других бедствий.

Страховые услуги занимают важные позиции в системе управления и минимизации рисков. При этом страховой рынок, обеспечивая конкуренцию страховщиков, предоставляет страхователям возможность выбора наиболее подходящих и выгодных условий страхования для каждого отдельного страхового случая и в каждой отдельной ситуации.

В условиях господства государственной формы собственности и административно-командной системы управления в нашей стране потенциал института страхования не мог быть раскрыт полностью, сфера его применения была очень ограничена. Страхового дела в его настоящем значение не было и не могло быть, так как не было основы – частного предпринимательства и самостоятельности субъектов хозяйствования.

Исследование основ формирования и действия страхового рынка для нашей страны крайне важно, так как именно сейчас отечественный рынок находится на этой стадии развития. Изучение мирового опыта в этом аспекте необходимо для предотвращения повторения ошибок, а также получения возможности создания более совершенной системы страхования в нашей стране.

Таким образом, целью данной курсовой работы является рассмотрение страхового рынка как такового, его становления и развития в Украине.

Задачами курсовой работы являются:

* раскрытие понятия страхового рынка, его субъектов и инфраструктуры;
* рассмотрение становления и развития страхового рынка Украины и его текущей конъюнктуры.

# Понятие страхового рынка

## Понятие страхования и страхового рынка

Страхование – составная часть финансов, но отношения страхования имеют целый ряд особенностей:

• денежные отношения в страховании связаны с возможностью наступления страховых случаев, наносящих ущерб;

• при страховании нанесенный ущерб распределяется между участниками страхования;

• при страховании ущерб перераспределяется между территориями и во времени;

• страхование характеризуется возвратностью средств, внесенных в страховой фонд.

На основании перечисленных выше особенностей можно дать следующее определение:страхование –это совокупность экономических отношений между его участниками по поводу формирования страхового фонда и его использования для возмещения ущерба[6].

Страховая деятельность или страховое дело – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также деятельность страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием и перестрахованием.

Страховой рынок представляет собой определенную сферу финансовых отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита и где формируется спрос и предложение на нее. Страховой рынок представляет собой особую социально-экономическую структуру, объединяющую различных субъектов, которые преследуют свои специфические интересы и выполняют определенные функции.

Страховой рынок– это рынок, где объектом купли-продажи является страховая услуга. На страховом рынке, как и на любом рынке, есть продавцы, покупатели и посредники [6].

Страховой рынок действует неразрывно в связях с другими составляющими финансового и денежно-кредитного рынка. Он непосредственно связан с кредитным рынком, рынком банковских услуг и др., что обеспечивает его стабильность и нормальное функционирование в соответствии с его целями и задачами. Основной целью функционирования финансового рынка является аккумуляции и перераспределение средств страхователей для снижения и уменьшения последствий рисков с целью получения прибыли.

## Субъекты и инфраструктура страхового рынка

Исследование страхового рынка начнем с рассмотрения его субъектов – участников страховых отношений. Очевидно, что кроме покупателей страховых услуг, на страховом рынке действуют также разные виды продавцов. Страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии являются субъектами страхового дела. Законом определяются следующие участники страховых отношений:

* страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
* страховые организации;
* общества взаимного страхования;
* страховые агенты;
* страховые брокеры;
* страховые актуарии;
* орган страхового надзора;
* объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации.

Страхователь **–** это юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиками договоры страхования либо являющееся страхователем в силу закона.

Второй основной субъект страхового рынка – страховщик, юридическое лицо, обособленный хозяйствующий субъект, который создан специально для осуществления страхования, сострахования, перестрахования, взаимного страхования и получившее лицензию. Страховщики выполняют следующие основные функции:

- осуществляют оценку рисков;

- получают страховые премии;

- определяют размер убытков или ущерба;

- формируют страховые резервы;

- инвестируют активы;

- производят страховые выплаты.

Выделяются следующие типы страховщиков: страховые компании (общества), перестраховочные компании (общества), общества взаимного страхования.

Страховые компании (организации) **–** коммерческие организации, специализирующиеся на осуществлении страховых операций.

Перестраховочные компании (общества)осуществляют деятельность, связанную только с перестрахованием, то есть защитой одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятием последним по договору страхования обязательств по страховым выплатам.

Перестраховочные компании приобретают и продают не страховую услугу, а риск, связанный с осуществлением страховой услуги, обеспечивая надежность и устойчивость всей страховой системы. Например, страховая компания “А” застраховала крупный риск, который делает ее портфель слишком рискованным. В этом случае перестрахование является наилучшим методом снижения данного риска.

Классификация страховых компаний по характерным признакам приведена в таблице 1.

Таблица 1 – Классификации страховых компаний [8]

|  |  |
| --- | --- |
| Признаки классификации | Группы страховых компаний |
| Институциональное деление | -акционерные;  -паевые;  -государственные |
| Территориальное деление | -местные;  -национальные |
| Отраслевое деление | - осуществляющие страховые операции в области личного страхования (накопительное страхование жизни и личное рисковое страхование);  - осуществляющие страховые операции в области имущественного страхования разных видов;  - осуществляющие страховые операции в области имущественного страхования и личного рискового страхования |
| Видовое деление | - осуществляющие деятельность в области обязательного страхования;  - осуществляющие деятельность в области добровольного страхования |

Следует уточнить, что страховые компании, так же как и перестраховочные, могут осуществлять перестраховочные операции, как по приему, так и по передаче риска. Вместе с тем, необходимо заметить, что страховая компания для ведения операций по приему страховых взносов в перестрахование должна обладать соответствующей лицензией. Кроме того, законодательство накладывает здесь дополнительные условия и ограничения: во-первых, не подлежит передаче в перестрахование риск по договору страхования жизни (накопительная часть); во-вторых, если компания имеет лицензию по страхованию жизни, то она не имеет права осуществлять прием рисков в перестрахование по имущественному страхованию.

В случае общества взаимного страхования, страховой фонд образуется на основе централизации средств участниками паевого фонда, которые одновременно выступают как страхователями, так и страховщиками. Следовательно, участникам общества взаимного страхования принадлежат все его активы.

Страховые посредники. Большинство страховых операций в мире осуществляется через страховых посредников, среди которых выделяются:

- страховые брокеры,

- страховые агенты.

Страховые агенты – постоянно проживающие на территории государства и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или юридические лица, которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые брокеры – постоянно проживающие на территории государства и зарегистрированные в установленном законодательством порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или юридические лица, которые действуют в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем), а также с исполнением указанных договоров. При оказании услуг, связанных с заключением указанных договоров, страховой брокер не вправе одновременно действовать в интересах страхователя и страховщика.

Страховые брокеры имеют право осуществлять иную, не запрещенную законодательством деятельность, связанную со страхованием, за исключением деятельности в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика. Таким образом, страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием.

Деятельность страховых агентов и страховых брокеров по оказанию услуг, связанных с заключением и исполнением договоров страхования (кроме договоров перестрахования) с иностранными страховыми организациями или иностранными страховыми брокерами на территории страны не допускается. Для заключения договоров перестрахования с иностранными страховыми организациями страховщики вправе заключать договоры с иностранными страховыми брокерами.

В табл. 2 приведем основные характеристики деятельности двух основных видов страховых посредников, таких как страховой агент и страховой брокер. Основные различия между ними наблюдаются в том, от чьего имени осуществляется деятельность, каков тип вознаграждения, количества страховщиков-партнёров, необходимости в получении лицензии и ограничений в деятельности.

Таблица 2 – Основные характеристики страховых посредников [8]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Характеристики | Страховой агент | Страховой брокер |
| От чьего имени  осуществляет  деятельность | От имени страховщика и по его поручению | От своего имени и по пору-чению страхователя либо  страховщика |
| Тип вознаграждения  и его источник | Комиссионное вознаграждение  платит страховщик | Комиссионное вознаграждение  платит страховщик или  страхователь |
| Зависимость от конк-ретного страховщика | Работает, как правило,  с одним страховщиком | Работает со многими  страховщиками |
| Характеристики | Страховой агент | Страховой брокер |
| Необходимость  лицензирования | Деятельность агентов  не лицензируется | Деятельность страховых брокеров лицензируется |
| Ограничения на  предмет деятельности | Страхование не является исключительной деятельностью | Страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием. |

Риски в современной хозяйственной жизни становятся все более крупными. В связи с этим обстоятельством, возникает обязанность в объединении усилий страховщиков по обслуживанию таких рисков (космические объекты, крупные суда, военная техника и др.).

Объединения страховщиков могут носить экономическую направленность: страховые и перестраховочные пулы, создаваемые для обеспечения финансовой устойчивости страховых операций, а также профессиональную: союзы, ассоциации, которые создаются с целью координации своих действий, представления и защиты интересов своих участников.

На рынке страхования любого государства между его участниками существуют определённые взаимосвязи. Это определяется не только сотрудничеством в решении определённых задач, но и экономической необходимостью и наличием рисков. Участники рынка стремятся к кооперации именно для того, чтобы понижать риски определённых видов страхования или страховых случаев.

Партнерами в области страхования для каждой конкретной страховой организации выступают другие участники страхования, а также другие страховые организации (рис. 1).

Перестраховочные организации

Страховые посредники

**Страховая компания**

Страховые Компании

Эксперты в области страхования

Профессиональные союзы (ассоциации) страховщиков

Рисунок 1. Партнеры в области страхования [8]

Кратко охарактеризуем элементы внутреннейсреды страхового рынка.

Виды страховых услуг – круг предлагаемых на рынок страховых продуктов, которые характеризуются определенным набором условий страхования, включающих перечень субъектов страхования, набор страховых рисков, требования по установлению уровня страховой ответственности и страховой премии, порядок заключения договора страхования и обязанности сторон по его исполнению.

Страховые тарифы представляют собой обоснованный уровень, позволяющий определить стоимость страховых услуг. Страхование связано с эмпирическими процессами, поэтому для определения страховых тарифов необходимы специальные процедуры– актуарные расчеты*.* Система продажи страховых услуг включат этапы, способы, субъектов продажи, порядок оформления страховых документов*.*

Инфраструктура страховой организации представляет собой обслуживающие процесс производства службы, структуры страховой организации: планово-экономическую, финансовую, маркетинговую, техническую, экспертную. Среди названных служб наиболее специфична экспертная служба, которая включает различных специалистов в зависимости от специализации страховой компании [7]:

- аварийный комиссар. Устанавливает причины, характер и размеры убытков по застрахованным судам, грузам, а также иных видов имущества, оформляет аварийный сертификат;

- сюрвейер. Инспектор или агент страховщика, осуществляющий осмотр имущества, принимаемого на страхование. На основании решения сюрвейера может решаться вопрос о заключении или незаключении договора страхования;

- медицинский эксперт. Проводит медицинские экспертизы качества лечения застрахованных, осуществляет проверку реестров на оплату медицинских учреждений;

- диспашер. Специалист в области международного морского права, составляющий расчеты по распределению расходов по общей аварии между судном, грузом и фрахтом, т.е. диспашу;

- актуарий. Специалист, проводящий расчеты страховых тарифов и страховых резервов.

Следует отметить, что указанные эксперты не обязательно являются работниками страховой организации. Часто это самостоятельные, независимые агентства. Так, в качестве сюрвейера могут выступать квалификационные общества, специализированные организации по противопожарной безопасности, охране труда, технике безопасности и т.п. Диспашер также чаще всего лицо самостоятельное. На практике, за рубежом он обычно приглашается судовладельцем, в Украине подобных специалистов можно найти в Торгово-промышленной палате.

## Место и роль страхового рынка в финансовой системе

Место страхового рынка обусловлено двумя обстоятельствами. С одной стороны, существует объективная потребность в страховой защите, что и приводит к образованию страхового рынка в социально-экономической системе общества. С другой стороны, денежная форма организации страхового фонда обеспечения страховой защиты связывает этот рынок с общим финансовым рынком.

Место страхового рынка в финансовой системе обусловлено как ролью различных финансовых институтов в финансировании страховой защиты, так и их значением как объектов размещения инвестиционных ресурсов страховых организаций и обслуживания страховой, инвестиционной и других видов деятельности (рис. 2).

Всеобщность страхования определяет непосредственную связь страхового рынка с финансами предприятий, финансами населения, банковской системой, государственным бюджетом и другими финансовыми институтами, в рамках которых реализуются страховые отношения.

В таких отношениях соответствующие финансовые институты выступают как страхователи и потребители страховых продуктов. Специфические отношения складываются между страховым рынком и государственным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, что связано с организацией обязательного страхования.

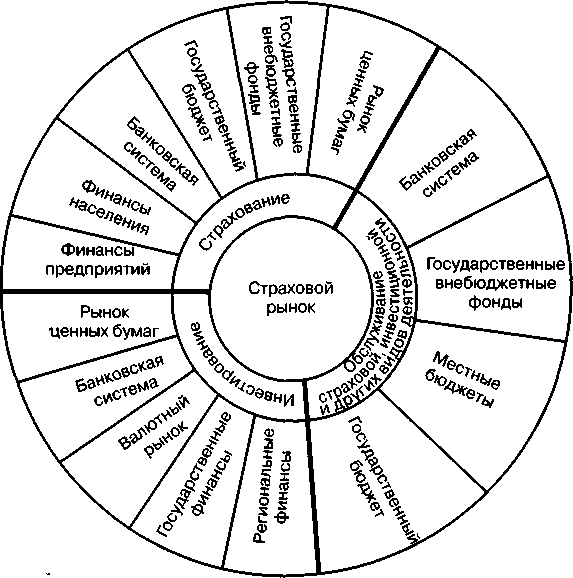


Рисунок 2. Место страхового рынка в финансовой системе [9].

Устойчивые финансовые отношения имеет страховой рынок с рынком ценных бумаг, банковской системой, валютным рынком, государственными и региональными финансами, где страховые организации размещают страховые резервы и другие инвестиционные ресурсы.

Функционирование страхового рынка происходит в рамках финансовой системы, как на партнерской основе, так и в условиях конкуренции. Это касается конкурентной борьбы между различными финансовыми институтами за свободные денежные средства населения и хозяйствующих субъектов. Если страховой рынок, например, предлагает страховые продукты по страхованию жизни, то банки – депозиты, фондовый рынок – ценные бумаги и т.д.

Страховой рынок выполняет ряд взаимосвязанных функций: компенсационную (возвратную), накопительную, распределительную, предупредительную и инвестиционную [9]:

1) Основная функция страхового рынка – компенсационная функция, благодаря которой существует институт страхования. Содержание функции выражается в обеспечении страховой защиты юридическим и физическим людям в форме возмещения ущерба при наступлении неблагоприятных явлений, которое и было объектом страхования.

2) Накопительная или сберегательная функция обеспечивается страхованием жизни и позволяет накопить в счет заключенного договора страхования заранее обусловленную страховую сумму.

3) Распределительная функция страхового рынка реализует механизм страховой защиты. Сущность функции выражается в формировании и целевом использовании страхового фонда. Формирование страхового фонда реализуется в системе страховых резервов, которые обеспечивают гарантию страховых выплат и стабильность страхования.

4) Предупредительная функция страхового рынка непосредственно не связана с осуществлением страховой деятельности. Данная функция работает на предупреждение страхового случая и уменьшение ущерба. Реализация предупредительной функции обеспечивается финансированием мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев и стихийных бедствий. Соответствующее финансирование осуществляется из фонда предупредительных мероприятий. Осуществление предупредительных функций способствует повышению финансовой устойчивости страховщиков и выступает важным фактором обеспечения бесперебойности процесса общественного воспроизводства.

5) Инвестиционная функция страхового рынка реализуется через размещение временно свободных средств в ценные бумаги, депозиты банков, недвижимость и т.д. С развитием страхового рынка роль инвестиционной функции возрастает. Обращает на себя внимание ряд зарубежных экономистов, определяющих страховые компании как институциональных инвесторов, основной функцией которых в общественном производстве определяется мобилизация капитала посредством страхования.

# Страховой рынок Украины

## Развитие страхового рынка Украины

C переходом экономики Украины к рыночным отношениям начался новый этап в развитие страхового рынка, т.к. по сути была ликвидирована государственная монополия на проведение страхования. Практика подтвердила, что монополия на проведение страхования, как и другая монополия не способствует ориентации на интересы страхователей, порождает ведомственные интересы, приводит к бюрократизации страхового аппарата государства.

К тому же повышение финансовой устойчивости страховых операций и концентрации страхового фонда была возможна до определенных границ. Негативным было то, что Госстрах предлагал ограниченный набор страховых услуг. Государственное страхование ориентировалось на удовлетворение потребностей населения, у которого объектами страхования были ограничены: домашнее хозяйство, жизнь, здоровье, здания, транспортные средства. При этом наибольшего распространения приобрело страхование жизни.

С реорганизацией системы Госстраха начались создаваться страховые организации негосударственных форм собственности, которые начали заниматься неофициальными видами страхования: страхование кредитов, коммерческих и финансовых рисков, биржевых операций. Начали разрабатываться новые нормы и правила личного и имущественного страхования.

Негативным моментом монопольного проведения страхования было также то, что Госстрах не всегда выполнял свои страховые обязанности по защите интересов страхователей, что причиняло значительный вред развитию страхования и вызывало недоверие страхователей к этому делу. Поэтому новые страховые компании Украины хотели расширить сферу услуг и укрепиться на страховом рынке.

Вместе с тем развитие страховых отношений обуславливало необходимость создания страхового рынка нового типа. Сначала Укргосстрах, как правопреемник Госстраха СССР в Украине, в сентябре 1993 года был преобразован в Национальную страховую компанию «Оранта» и отдельные компании на базе старой системы. Одновременно интенсивно начали создаваться и коммерческие страховые компании разного профиля.

Динамику страховых компаний Украины можно изобразить на графике рис. 3.



Рисунок 3. Динамика страховых компаний Украины за период 1990-2006 гг [10].

Как известно, состояние дел на страховом рынке, как правило, отображает общую ситуацию в экономике страны. Опыт функционирования страхового рынке Украины показал, что быстрый рост количества страховых компаний не означает качественных изменений в страховой сфере и наличия конкуренции страховых услуг.

Определяющими в условиях рыночной экономики для большинства страховщиков стали проблемы адаптации к рыночной конъюнктуре и конкурентной среде и возможности обеспечения финансовой стабильности как самих страховых компаний, так и страховых операций, которые они проводят. Поэтому не удивительно, что количество страховых компаний уменьшилась в 1998 году до 233 против приблизительно 700 разных страховых обществ и организаций которые функционировали в первоначальный период становления страхового рынка.

При этом были и другие объективные и субъективные причины и особенно общий экономический и финансовый кризис и связанные с ним проблемы убыточности отраслей народного хозяйства, невыплата заработной платы и потеря доверия населения к продекларированным экономическим и рыночным преобразованиям, в том числе и к развитию страхования, как одной из наиболее действенных форм социальной защиты населения.

Кроме того, необходимо обратить внимание на то, что значительным опозданием Верховной Рады Украины было принятие Закона «О страховании», что также не способствовало нормальному развитию страхового рынка Украины. По данным Укрстрахнадзора, после вступления в действие Закона в реестр страховых организаций, которые получили лицензии на осуществление страховой деятельности и прошли перерегистрацию, было включено только 212 страховых организаций разных типов [10].

## Конъюнктура страхового рынка Украины на данном этапе

На начало 2007 года на страховом рынке Украины действовало 439 страховщиков (см. табл. 3), распределявшихся по форме собственности очень неравномерно (см. табл. 4).

Таблица 3 –Страховые компании по регионам Украины на 01.01.2007 г. [10]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Город | Кол-во страховщиков | Доля в Украине |
| 1 | 2 | 3 |
| Центральный регион | 296 | 67,43% |
| Киев | 291 | 66,29% |
| Чернигов | 2 | 0,46% |
| Черкассы | 2 | 0,46% |
| Житомир | 1 | 0,23% |
| Восточный регион | 76 | 17,31% |
| Харьков | 23 | 5,24% |
| Донецк | 23 | 5,24% |
| Днепропетровск | 21 | 4,78% |
| Луганск | 4 | 0,91% |
| Полтава | 4 | 0,91% |
| Южный регион | 45 | 10,25% |
| Одесса | 20 | 4,56% |
| Запорожье | 17 | 3,87% |
| Николаев | 3 | 0,68% |
| АР Крым | 5 | 1,14% |
| Западный регион | 9 | 2,05% |
| Львов | 6 | 1,37% |
| Тернополь | 1 | 0,23% |
| Ивано-Франковск | 1 | 0,23% |
| Ровно | 3 | 0,68% |
| Всего по Украине | 439 |  |

Из таблицы 3 можно сделать вывод, что рынки страхования в основном сосредоточены в больших промышленных центрах, в основном это Киев, Харьков, Донецк, Днепропетровск, Одесса и Запорожье. В тоже время, в Херсонской и Волынской областях нет ни одной страховой компании. В Западном регионе такое маленькое количество страховщиков связано с отсутствием в нем больших промышленных предприятий, а также очень низкой платежеспособностью населения.

Таблица 4 – Распределение страховщиков по форме собственности [11]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Форма собственности | Non-life | % | Life | % |
| Акционерные общества | 323 | 89,00 | 19 | 100,00 |
| Общества с доп. ответственностью | 66 | 10,03 | 0 | 0,00 |
| Общества с полной ответственностью | 23 | 0,32 | 0 | 0,00 |
| Коммандитные общества | 8 | 0,65 | 0 | 0,00 |
| Всего | 420 | 100,00 | 19 | 100,00 |

Как видно из таблицы 4 для украинского рынка страхования наиболее приемлемой организационно-правовой формой является акционерная форма. Так, к примеру, на начало 2005 года таких страховщиков было 392, а в 2004 году было зарегистрировано – 360, т.е. в 2005 году был рост на 8,8% [11].

Защищают свои интересы и страхователи, создавая объединения страхователей. Такие объединения выражают интересы пострадавших страхователей от недобросовестных страховых организаций, оказывают потерпевшим юридическую помощь, участвуют в совершенствовании и развитии страхового законодательства и др.

Возможность создания и порядок регистрации объединений страховщиков предусмотрено ст.12 Закона Украины «О страховании» [1].

В Украине созданы следующие объединения страховщиков:

1. Лига страховых организаций Украины
2. Авиационное страховое бюро
3. Моторное (транспортное) страховое бюро Украины
4. Морское страховое бюро Украины
5. Украинское медицинское страховое бюро

Наиболее влиятельным и известным объединением украинских страховщиков является Лига страховых организаций Украины.

Лига страховых организаций Украины (ЛСОУ) была создана в 1992 году, как добровольное, негосударственное, неприбыльное объединение страховщиков. Окончательно работа по созданию ЛСОУ была завершена в 1994 году на первом съезде страховщиков Украины.

Основными задачи Лиги страховых организаций Украины является:

* способствование развитию страхового рынка;
* защита прав и интересов участников рынка страховых услуг, которые являются членами Лиги;
* способствование формированию и совершенствованию правовой базы страховой деятельности;
* способствование реализации антимонопольного законодательства в сфере страховой деятельности;

C целью эффективного выполнения уставных задач Лига страховых организаций Украины осуществляет следующие функции:

* сотрудничает с органами государственной власти и управления по созданию направлений совершенствованию страховой деятельности;
* обеспечивает своих членов квалифицированными методическими, методологическими и информационными услугами и помощью во всех делах, связанных со страховой деятельностью.
* создает с соответствующими учебными заведениями центры и курсы подготовки и переподготовки кадров.
* сотрудничает со средствами массовой информации, готовит информационные бюллетени и другие материалы;
* координирует деятельность участников рынка страховых услуг в сфере общих интересов членов Лиги;
* привлекает представителей членов Лиги к участию в мероприятиях, которые проводятся органами государственной власти и управления с целью дальнейшего развития страховой деятельности Украины;
* осуществляет координацию разработок типовых правил страхование.

За годы существования это объединение достигло значительных успехов и пользуется авторитетом и уважением среди страховых компаний, органов государственной власти и организаций – партнеров Лиги страховых компаний Украины [5].

Авиационное страховое бюро (АСБ) создано в соответствии Закона Украины «О страховании» и ст. 3 Воздушного Кодекса Украины постановлением Кабинета Министров Украины от 27 апреля 1998 году №561. На сегодняшний день членами АСБ являются 52 страховые компании, которые работают на рынке авиационного страхования Украины.

Моторное (транспортное) страховое бюро Украины (МТСБУ) создано в соответствии Закона Украины «О страховании» и постановлением Кабинета Министров Украины от 28 сентября 1996 года №1175.

Морское страховое бюро создается страховщиками, которые имеют разрешение (лицензию) на осуществление морского страхования и обязательного страхования пассажиров от несчастных случаев, которые возникают во время морской перевозки. Орган управления, которых принял решения про вступление в бюро. Бюро создается упомянутыми страховщиками путем заключения уставного договора.

Ассоциация «Украинское медицинское страховое бюро» зарегистрировано в органах государственной регистрации 15 марта 1999 года. Членами Ассоциации являются 28 страховых компаний Украины. Страховые компании – члены УМСБ представляют 12 областей Украины, АРК и Киев.

Основной целью Ассоциации является развитие открытого и общедоступного для всех медицинского страхового рынка в Украине путем внедрения единых правил, требований и стандартов деятельности, в обеспечение необходимой помощи страховым компаниям в проведение медицинского страхования, организации юридической защиты прав страховщиков и страхователей, координации усилий страховщиков на рынке услуг медицинского страхования.

Ядерный страховой пул – это соглашение между страховщиками про принятие на себя ядерных рисков. Дата создания Ядерного страхового пула Украины (ЯСПУ) – 14 ноября 1996 года.

Ядерный пул создан на добровольных началах с целью постоянной координации деятельности его участников в области страхования ядерных рисков; обеспечении их финансовой стабильности и гарантии страховых выплат; способствование в реализации международных договоров, конвенций и договоренностей в сфере страхования ядерных рисков, членом которого является Украина. Членами ЯСПУ являются: АСК "Енергополіс", СК "Алькона", СК "Арма", СК "Оранта-Дніпро".

Министерство финансов осуществляет надзор за страховой деятельность со стороны государства, с целью соблюдения требований участниками страхового рынка законодательства Украины про страхование, эффективного развития страховых услуг, предотвращению неплатежеспособности страховщиков и защиты интересов страхователей.

В государственном страхованиив качестве страховщиков выступает государство. В круг интересов государства входит его монополия на проведение любых или отдельных видов страхования, что определяется соответствующим законом о статусе страховой организации. Осуществление государственного страхования представляет собой форму государственного регулирования национального страхового рынка. Правительственные страховые организации специализируются на страховании от безработицы и страховании компенсаций рабочим и служащим [5].

Общество взаимного страхования*—* это особая негосударственная организационная форма, выражающая договоренность между группой физических или юридических лиц о возмещении друг другу будущих возможных убытков в определенных долях в соответствии с установленными правилами страхования. Взаимное страхование по существу — некоммерческая форма организации страхового фонда, которая обеспечивает страховую защиту имущественных интересов членов своего общества. С юридических позиций каждый член общества взаимного страхования — одновременно и страховщик, и страхователь. При этом документом, удостоверяющим право на владение капитала общества взаимного страхования, его дохода и страховую защиту, является полис.

Кроме этого, к субъектам созданной организационной структуры страхового рынка можно отнести также разные объединения страховщиков, образовательные центры по подготовке и переподготовке кадров, специальную прессу и рекламу страхового рынка, а также Комитет по делам надзора за страховой деятельностью в Украине – Укрстрахнадзор, который осуществляет организацию лицензирования, разрабатывает методологию и организацию надзора, занимается вопросами развития законодательства и внешних связей. Вместе с тем и сейчас актуальными остаются вопросы законодательного, методологического и информационного обеспечения деятельности страховщиков в рыночных условиях.

Заключение

Страховой рынок – одна из важнейших составляющих финансового рынка любого государства. Он выполняет большой спектр функций, в том числе: аккумуляция, распределение и перераспределение средств, как кредитный рынок, а также снижение рисков потери имущества, жизни и здоровья застрахованных лиц, осуществляет взаимосвязи с другими составляющими финансового рынка.

Развитие страхового рынка в Украине сопровождалось переходом от государственной страховой монополии к страховому рынку, затем последующей национализацией и восстановлением государственной страховой монополии в советский период истории. Крупные геополитические изменения, последовавшие в связи с распадом Советского Союза, вызвали объективную необходимость возрождения национального страхового рынка в Украине.

Начало 90-х годов в Украине охарактеризовалось возрождением национального страхового рынка, которое продолжается в настоящее время. Законодательную базу правового регулирования национального страхового рынка заложил Закон Украины «О страховании».

Подытоживая краткий анализ современного состояния украинского страхового рынка можно сделать следующие выводы:

* В настоящее время отечественные страховые компании обладают недостаточной для страхования крупных промышленных рисков величиной собственного капитала.
* Страховые компании обладают достаточным резервом платежеспособности.
* Украинский страховой рынок далек от насыщения, то есть существует значительный потенциал роста объема страховых услуг без ущерба для надежности и платежеспособности компаний.
* Проводимая инвестиционная политика страховых компаний является весьма рискованной.

Как следует из данного обзора, проблема недостаточности капитала отечественных страховщиков не может быть решена в ближайшее время собственными средствами. Недавний кризис на финансовых рынках мира и Украины, в частности, не позволяет крупным коммерческим и банковским структурам активно включится в процесс укрупнения страхового капитала.

Выход может быть найден в более широком привлечении иностранного капитала для обслуживания потребностей укрианской экономики в страховых услугах. Присутствие иностранных страховщиков на украинском рынке может выражаться в нескольких формах:

1. Участие в уставном капитале украинских страховых компаний.
2. Сострахование и перестрахование рисков у иностранных страховщиков.
3. Прямое осуществление страхования иностранными компаниями на территории Украины.

Основными задачами по развитию страхового дела являются:

1. формирование законодательной базы рынка страховых услуг;
2. развитие обязательного и добровольного видов страхования;
3. создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью;
4. стимулирование перевода сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизмов долгосрочного страхования жизни;
5. поэтапная интеграция национальной системы страхования с международным страховым рынком.
6. Политическая стабильность, экономический рост и повышение благосостояния населения.
7. Наличие платежеспособного спроса организаций и граждан на страховые услуги.
8. Формирование благоприятствующего развитию страхования на­логового режима и инвестиционного климата.
9. Совершенствование нормативной базы страхового дела.
10. Формирование страховой культуры населения и понимания эко­номической целесообразности страхования.
11. Долгосрочное и перспективное планирование развития страхово­го бизнеса.
12. Привлечение стратегических (включая зарубежных) инвесторов в сферу страхования.
13. Обеспечение большей прозрачности страхового бизнеса, в том числе и через оценку его на фондовом рынке.
14. Самоорганизация страхового бизнеса, развитие начал самоупра­вления на основе профессиональных интересов страхового сооб­щества.
15. Эффективная деятельность профессиональных ассоциаций стра­ховщиков, страховых посредников и обществ по защите прав страхователей.

У страхового рынка Украины есть достаточный потенциал для выхода из замедленного развития, при достаточно хорошем управлении он должен реализовать накопленный потенциал.

Список источников информации

1. Закон Украины «О страховании» N 2288-IV от 23.12.2004 г.
2. «Концепция развития страхового рынка Украины до 2010 года» №369-р от 23.08.05 г.
3. «Программа развития страхового рынка Украины на 2001 – 2004 годы».
4. Акименко А.В. Развитие отечественного страхового рынка – шаг к укреплению национальной безопасности Украины // Финансовые услуги. – 1998. – № 5-6. – С. 58-60.
5. Архипов А.П. Структура региональных страховых рынков // Финансы. – 1997. – № 3. – С. 44-48.
6. Базилевич В.Д. Страховой рынок Украины. – К.: «Знание», КОО. – 1998. – 374 с.
7. Залетов О.А. Страхование в Украине (под ред. Слюсаренко О.А.), – К.: МА «BeeZone», 2002 – 452 с.
8. Литовских А.М., Шевченко И.К. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2003. – 135 с.
9. Прандецкий И. Интеграция страхового рынка Украины в глобальный рынок страхования – путь к развитию // Финансовые услуги. – 2007. – № 3. – С. 8-12.
10. Страхование. Учебник. / Под ред. В.В. Осадец. – К.: КНЕУ, 2004. – 528 с.
11. Страховые рынки Восточной Европы и СНГ: Справ. пос./ А.Л. Залетов, Р.В. Пукала, О.А. Слюсаренко. – К.: МА «BeeZone», 2004. – 623 с.
12. Шахов В.В. Введение в страхование: Учеб. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2002.
13. Шляхи розвитку страхових ринків країн Східної Европи та страховий ринок України / М.В. Мних, А.М. Мних // Економіка. Фінанси. Право. – 2003. №4. – с. 14-17
14. www.forinsure.com
15. www.uainsur.com