Министерство образования и науки Украины

Харьковский национальный университет им. В.Н. Каразина

Кафедра «Финансы и кредит»

Курсовая работа

по курсу «Финансы»

на тему: **«Организация страхования в Украине в условиях перехода к рынку»**

Выполнила: студентка 3-го курса

заочного отделения

экономического факультета

группы «Финансы»

Бойко Н.С.

Руководитель: Бакуто Л.Д.

Харьков 2002

**Содержание:**

**Введение ……………...…………………………………………… 3**

**1.**  **Страхование как экономическая категория ……………… 3-7**

 **1.1 Страхование в экономике рыночного типа ……………. 3**

 **1.2 Функции страхования …………………………………… 6**

**2. Классификация страхования ………………………………. 7-9**

 **2.1 Общая характеристика ………………………………….. 7**

 **2.2 Классификация страхования по форме организации … 8**

 **2.3 Отрасли страхования …………………………………….. 9**

**3. Особенности развития страхового рынка Украины …….. 10**

**4. Условия обеспечения платежеспособности страховщиков…14**

**5. Проблема развития страхового рынка Украины ………… 16**

**6. Конкуренция на украинском страховом рынке ………….. 20**

**7. Как усовершенствовать страховой рынок в Украине …... 26**

**Заключение ……………………………………………………… 27**

**Список литературы ……………………………………………. 28**

**Введение:**

В рыночной экономике отрасль страховых услуг играет важную роль для всего общества. Ситуация в странах переходящих к рыночной экономике является уникальной: застойная, монополистическая система со временем уступает место динамичной, конкурирующей рыночной экономике. Поскольку, страховая деятельность в новой среде сопровождается значительной неуверенностью и большим количеством бизнес-рисков, повышение эффективности страховой деятельности возможно лишь путем проведения эффективной государственной политики, направленной на регулирование страхового рынка в Украине.

Страховой рынок должен отображать конкретные условия конкретной страны, а именно, уровень развития социально-экономической сферы. Украина только недавно начала создание собственного страхового рынка. Из-за того, что Украина находится на переходном этапе развития, структура страхового рынка может конкретно отличаться от зарубежных стран в плане отношений между отдельными видами страхования, да и сам механизм украинского страхования пока не совершенен.

В этой работе я попыталась рассмотреть, какую роль страхование играет в экономике рыночного типа, особенности и проблемы страхового рынка Украины и предложения по их разрешению.

1. **Страхование как экономическая категория**

**1.1 Страхование в экономике рыночного типа**

Страховые отношения известны, по крайней мере, с эпохи позднего средневековья. Тогда, в результате великих географических открытий, заметно расширились горизонты международной торговли и предпринимателям потребовались крупные суммы капитала, чтобы использовать новые возможности. Рост богатства общества и степень удовлетворения его потребностей в решающей мере зависели от страхования.

Первый из известных в мировой практике договоров страхования был оформлен в Генуе в 1347. Первый письменный договор страхования жизни, дошедший до наших дней, был заключен в Англии в XVI в. Страхование возникло и развивалось, имея своим конечным назначением удовлетворение потребностей человека, его осознанных запросов в страховой защите от различных случайностей. В страховании реализовались определенные экономические отношения, складывающиеся между людьми в процессе производства, распределения, обмена и потребления, материальных благ. Оно предоставляло всем хозяйственным субъектам гарантии в возмещении ущерба.

Тесно связаны между собой страхование и предпринимательство. Как тип хозяйственного поведения предпринимательство нуждается в страховании. Для предпринимательства характерно организационно- хозяйственное новаторство, нахождение новых, более эффективных способов использования ресурсов, гибкость, постоянная самообновляемость, готовность идти на риск. Возникают страховые интересы как форма выражения материальных потребностей. Эти страховые интересы ориентируют предпринимательство на овладение перспективными факторами развития, на поиск новых сфер приложения капитала.

Как экономическая категория страхование представляет систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использования на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях, а так же на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни. Переход к рыночной экономике обеспечивает существенное возрастание роли страхования в общественном воспроизводстве, значительно расширяет сферу страховых услуг. При командно-административной системе управления народным хозяйством, доминирующей роли государственной собственности и слабой экономической ответственности руководителей и трудовых коллективов за ее сохранность страхование не могло получить подобающего ему места в экономике.

Развертывание рыночных отношений, когда каждый товаропроизводитель начинает действовать на свой страх и риск, повышает роль и значение страхования. При этом, наряду с традиционным назначением- обеспечением защиты от природной стихии (землетрясения, наводнения, бури и др.), случайных событий технического и технологического характера (пожара, аварии, взрыва и др.), объектом страхования все больше становятся убытки от различных криминогенных явлений (кражи, разбойные нападения, угон транспортных средств и др.). Предприятия и организации различных форм собственности, выступающие в качестве страхователей, испытывают потребность в возмещении не только ущерба, выражающегося в гибели или повреждении основных фондов и оборотных средств, но и в компенсации недополученной прибыли или дополнительных расходов из-за вынужденных простоев предприятия (неритмичные поставки сырья, неплатежеспособность оптовых покупателей).

Изменения затрагивают также сферу имущественного и личного страхования граждан, что непосредственно связано с экономическими интересами населения. Соотношение долгосрочных и краткосрочных договоров страхования, сочетание рисковых и сберегательных условий страхования, уровень банковского процента на резерв взносов по договорам страхования жизни, учет ценовых тенденций и осуществление антиинфляционных мероприятий с переходом к рыночной экономике неизбежно становятся предметом страховой политики. Возрастает предложение страховых услуг. Происходит постепенное формирование страхового рынка. Приоритет отдается добровольным видам страхования, хотя в определенных сферах сохраняется или даже вводится обязательное страхование (например, медицинских расходов военнослужащих от несчастных случаев и др.)

В экономике рыночного типа страхование выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой - коммерческой деятельностью, приносящей прибыль. Источниками прибыли страховщика выступают доходы от собственно страховой деятельности, от инвестиций временно свободных денежных средств в объекты материального производства, непроизводственной сферы, акции предприятий, банковские депозиты и т.д.

Страхование служит важным фактором стимулирования хозяйственной активности в условиях рыночной экономики, создает для всех участников рыночных отношений равные права, дает сильные психологические мотивации экономической деятельности, стремление получить выгоду, желание рискнуть, «проверить себя».

Страхование также предусматривает замкнутое перераспределение ущерба с помощью специализированного денежного страхового фонда, образуемого за счет страховых взносов. При страховании возникают перераспределительные отношения по формированию и использованию этого фонда, что приближает страхование к финансам, но одновременно и подчеркивает особенности. Движение денежной формы стоимости в страховании подчинено степени вероятности нанесения ущерба в результате наступления страхового случая.

Есть одна особенность страхования, которая приближает его к категории кредита,- это возвратность средств страхового фонда.

Известно, что именно кредит обеспечивает возвратность полученной денежной ссуды. Однако, отмечая такую возвратность страховых платежей как характерную черту страхования, следует иметь в виду, что она относится, прежде всего, к страхованию жизни. Действительно, большая часть взносов (нетто-платежи) возвращается при наступлении страхового случая (дожитие застрахованного до определенного срока или в случае его смерти). Это действительно возврат взносов, и он имеет обязательный характер. Но при имущественном страховании от несчастных случаев и при многих прочих видах страхования выплаты страхового возмещения или иным рисковым видам теряется адресность этих сумм. Экономическое содержание этих выплат отлично от возврата страховых платежей.

Таким образом, выступая в денежной форме, закрепляя эти отношения юридическими документами, страхование имеет черты, соединяющие его с категориями «финансы» и «кредит», и в то же время как экономическая категория имеет характерные только для нее функции, выполняет присущую только ей роль.

Функции страхования и его содержание как экономической категории органически связаны. В качестве функций экономической категории страхования можно выделить следующие:

1. Формирование специализированного страхового фонда денежных средств.
2. Возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан.
3. Предупреждение и минимизация ущерба.

**1.2 Функции страхования**

Первая функция – это формирование специализированного страхового фонда денежных средств как платы за риски, которые берут на свою ответственность страховые компании. Этот фонд может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке. Государство исходя из экономической и социальной обстановки регулирует развитие страхового дела в стране.

***Функция формирования специализированного страхового фонда*** реализуется в системе запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещений. Если в коммерческих банках аккумулирование средств населения с целью, например, денежных накоплений, имеет место только сберегательное начало, то страхование через функцию формирования специализированного страхового фонда несет сберегательно-рисковое начало. В моральном плане каждый участник страхового процесса, например при страховании жизни, уверен в получении материального обеспечения на случай несчастного события и при завершении срока действия договора. При имущественном страховании через функцию формирования специализированного страхового фонда не только решается проблема возмещения стоимости пострадавшего имущества в пределах страховых сумм и условий, оговоренных договором страхования, но и создаются условия для материального возмещения части или полной стоимости пострадавшего имущества.

Через функцию формирования специализированного страхового фонда решаются проблемы инвестиций временно свободных средств в банковские и другие коммерческие структуры, вложения денежных средств в недвижимость, приобретение ценных бумаг и т.д. С развитием рынка в страховании неизменно будет совершенствоваться, и расширяться механизм использования временно свободных средств. Значение функции страхования как формирование специальных страховых фондов будет возрастать.

***Вторая функция страхования – возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан.***  Право на возмещение ущерба в имуществе имеют только физические и юридические лица, которые являются участниками формирования страхового фонда. Возмещение ущерба через указанную функцию осуществляется физическим и юридическим лицам в рамках имеющихся договоров имущественного страхования. Порядок возмещения ущерба определяется страховыми компаниями, исходя из условий договоров страхования, и регулируется государством (лицензирование страховой деятельности).

***Третья функция страховании – предупреждение и минимизация ущерба* –** предполагает широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев, стихийных бедствий. Сюда же относиться правовое воздействие, на страхователя закрепленное в условиях заключенного договора страхования и ориентированное на его бережное отношение к застрахованному имуществу. Меры страховщика по предупреждению страхового случая и минимизация ущерба носят название *превенции*. В целях реализации этой функции страховщик образует особый денежный фонд предупредительных мероприятий.

В интересах страховщика израсходовать какие-то денежные средства на предупреждение ущерба (например, финансирование противопожарных мероприятий: приобретение огнетушителей, размещение специальных датчиков контроля за тепловым излучением и т.д.), которые помогут сохранить застрахованное имущество в первоначальном состоянии. Расходы страховщика на предупредительные мероприятия целесообразны, так как позволяют добиться существенной экономии денежных средств на выплату страхового возмещения, предотвращая пожар или какой-либо другой страховой случай. Источником формирования фонда превентивных мероприятий служат отчисления от страховых платежей.

**2. Классификация страхования**

**2.1 Общая характеристика**

Многообразие объектов подлежащих страхованию, различие в объеме страховой ответственности и категориях страхователей предопределяют необходимость классификации, т.е. систематизированной группировки взаимосвязанных, соподчиненных, однородных понятий в области страхования. Или звеньев классификации. Эти звенья располагаются, как правило, так, что каждое последующее звено является частью предыдущего. В зависимости от критерия, лежащего в основе классификации, и различают классификацию по объектам страхования и по объему страховой ответственности.

Страхование в своей деятельности опирается на теоретический и эмпирический методы познания и базируется на результатах ряда наук – экономики, статистики, теории вероятности. Имея дело с массовыми явлениями, в отношении которых организуется страховая защита, страхование вынуждено собирать, группировать, классифицировать, обобщать информацию с целью выработки оптимальной стратегии эффективной деятельности.

Страхование как система экономических отношений охватывает различные объекты и субъекты страховой ответственности, формы организации и деятельности в силу определений юридических норм и законов. Чтобы упорядочить разнообразие экономических отношений и создать единую и взаимосвязанную систему, необходима классификация страхования.

***Классификация******страхования*** представляет собой научную систему деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли и виды, звенья которых располагаются так, что каждое последующее звено является частью предыдущего. В основу классификации страхования положены два критерия: различия в объектах страховании и различия в объеме страховой ответственности. В соответствии с этим делением применяться системы классификации: по объектам страхования и по опасности. В более широком и конкретном смысле классификация страхования представляет собой форму выражения различий в страховщиках и сферах их деятельности, объектах страхования, категориях страхователей, объеме страховой ответственности и форме проведения страхования.

**Обязательное страхование** – выражает гражданско-правовые отношения, связанные с использованием ресурсов страхового фонда в силу закона.

**Добровольное страхование** – отличается от обязательного тем, что указанные гражданско-праввые отношения возникают в силу волеизъявления сторон страховщика (страховой компании) и страхователя (физ. или юр. лица), которое закреплено в заключенном между ними письменном договоре. В удостоверение заключенного договора страхователю вручается «страховой полис».

**2.2 Классификация страхования по форме организации**

По форме организации страхование выступает как:

**Государственное страхование** – представляет собой организационную форму, где в качестве страховщика выступает государство в лице специально уполномоченных на это страхование организаций в круг интересов, которых входит его монополия на проведение любых или отдельных видов страхования (определяется законом о статусе страховой деятельности).

**Акционерное страхование** – негосударственная организационная форма, где в качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества, уставной фонд которого формируется из акций (облигаций) и других ценных бумаг, принадлежащих юр. и физ. лицам, что позволяет при сравнительно ограниченных средствах быстро развернуть эффективную работу страховой компании.

**Взаимное страхование** -- негосударственная организационная форма, которая выражает договоренность между группой физ. и юр. лиц о возмещении друг другу будущих возможных убытков в определенных долях согласно принятым условиям. Реализуется через общество взаимного страхования, которое является страховой организацией некоммерческого типа, т.е. не преследует целей извлечения прибылей из созданного страхового предприятия.

**Кооперативное страхование** – негосударственная организационная форма заключается в проведении страховых операций кооперативами.

**Медицинское страхование** – особая организационная форма страховой деятельности, цель которой – гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получения медицинской помощи за счет накопленных средств (в том числе в государственных и муниципальных системах здравоохранения) и финансирование профилактических мероприятий (деспонсиризация, вакцинация и т.д.).

**Противопожарное страхование** – во многих странах, (но пока еще не в Украине) предусмотрено обязательное и добровольное противопожарное страхование. В качестве объектов страхования выступают имущественные интересы страхователя, связанные с владением, пользованием, и распоряжением имущества на случай его повреждения или уничтожения в результате пожара, в том числе действий по его тушению. Пока в Украине нет такого вида страхования, но разговоры на эту тему ведутся.

**2.3 Отрасли страхования**

В рыночной экономике, в стадии её формирования, исходя из характеристики объектов страхования, целесообразно выделить 4 основные отрасли страхования:

1. ***Личное страхование*** – трактуется как отрасль страхования. Где в качестве объектов страхования выступают: жизнь, здоровье и трудоспособность человека. Личное страхование подразделяться на:

а) Страхование жизни (это не только социальная защита граждан, но и дополнительные инвестиции в экономику Украины)

б) Страхование от несчастных случаев

1. ***Имущественное страхование*** – это отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений является имущество в различных видах. Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении.
2. ***Страхование ответственности*** -- отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед физ. или юр. лицами, которым может быть причинен ущерб, вред вследствие какого-то действия или бездействия страхователя. Например: страхование задолженности, страхование на случай возмещения вреда.

**3. Особенности развития страхового рынка**

**Украины**

В Украине вплоть до 1988 года существовала государственная монополия в сфере страхования, которую представляла система Госстраха. Деятельность последнего регулировалась и контролировалась страной полностью. Госстрах был придатком к бюджетной системе: все страховые премии перечислялись в бюджет, из которого осуществлялись и страховые компенсации. Расходы страховых организаций так же выплачивались бюджетом по принципу бюджетного финансирования без получения прибыли.

Зарождение и развитие страхового рынка в Украине тесно связано с переходом страны в начале 90-х годов к рыночной экономике. Для ее обслуживания возникла потребность в создании отвечающей рыночной системе инфраструктуры. Наряду с банками, биржами, торговыми корпорациям, инвестиционными компаниями и другими финансовыми учреждениями появились альтернативные Госстраху страховые коммерческие структуры. Начиная 1988 года на страховом рынке Украины, возникли первые кооперативы, а с 1990 года – первые страховые компании, количество которых интенсивно увеличивалось. Только за 1990-93 годы их количество выросло от 35 до 455 структур.

Большинство страховых компаний на начальном периоде функционировало согласно принципу финансовых пирамид, а условия внутреннего экономического рынка способствовали расширению теневой экономики. В 1995 году начался процесс банкротства и ликвидации многих страховых компаний. Наибольшее количество официально действующих компаний составляло 798, но в 1994-95 годах были отозваны лицензии, на право заниматься страховой деятельностью у 280 организаций, а в 1996 году лицензий лишились еще 150 компаний. Это было вызвано потребностью усиления надежности страховой защиты рыночных субъектов хозяйствования и ликвидацией проявления мошенничества в страховом бизнесе.

Новый этап развития страхового рынка в Украине начался после принятия в 1996 году Закона «О страховании», согласно с которым в стране начался процесс упорядочивания, регламентации и государственного надзора за страховой деятельностью. Законодательно были выделены вот такие положения: общие положения страхования; объекты и субъекты страховых отношений; виды обязательного страхования; специфические признаки договора о страховании; порядок и условия выплаты страховых платежей и страховых компенсаций; условия обеспечения платежеспособности страховщиков; порядок формирования страховых резервов; компетенции и функции Комитета по делам надзора за страховой деятельностью (Укрстрахнагляд); условия лицензирования страховых компаний.

Согласно Указу Президента Украины от 15 декабря 1999 года № 1573 «Про зміни в структурі центральних органів виконавчої влади» Укрстрахнагляд был ликвидирован, а его функции переданы Министерству финансов Украины.

По состоянию на начало 2000 года на страховом рынке Украины функционирует 268 страховых компаний. Тем не менее, их действенность неодинаковая: успешно функционируют только 50 компаний. На эти компании выпадает 82,8% собранных премий, 95,4% страховых выплат, 69,9% уставного капитала и 83,4% резервных средств.

Благодаря исследованиям «Статистического ежегодника Украины» за 2000 год можно проследить, каким образом в период с 1995 по 1999 год развивалась финансовая деятельность страховых компаний Украины в пересчете на тыс. гривен (табл.1):

**Таблица 1. Финансовая деятельность страховых организаций в Украине (тыс. грн.)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **1995** | **1996** | **1997** | **1999** |
| Доходы | 218490 | 284161 | 393892 | 808369 |
| Поступление страховых платежей | 168946 | 203460 | 330018 | 649807 |
| в т.ч. от добровольного личного страхования | 67608 | 47999 | 66153 | 71623 |
| от добровольного имущественного страхования | 41407 | 70482 | 162225 | 389650 |
| от обязательного страхования | 33422 | 53203 | 67357 | 72796 |
| Поступления от перестрахования | 3192 | 8970 | 17417 | 95571 |
| Расходы | 191551 | 242416 | 297661 | 585641 |
| в т.ч. выплаты страховых компенсаций | 116535 | 100189 | 107925 | 169282 |
| выплаты за перестрахование | 5464 | 27776 | 50527 | 223500 |
| затраты на содержание аппарата управления | 23569 | 34016 | 57403 | 46237 |
| затраты на ведение дел | 25067 | 38497 | 41539 | 73638 |
| Платежи в бюджеты разных уровней | 10493 | 14797 | 21769 | 36923 |
| Резервирование средств | 38597 | 69130 | 119994 | 246413 |
| Балансовая прибыль | 13763 | 22377 | 85052 | 17394 |
| в т.ч. относительно к расходам, % | 7,1 | 9,2 | 28,5 | 29,7 |

Как видно из представленных в таблице данных, объем доходов страховых организаций в Украине увеличился в 3,7 раза, а затраты в 3 раза; уровень рентабельности деятельности вырос в 4 раза. Особенно высокими темпами идет рост поступлений от добровольного имущественного страхования, что в 1998 году в структуре общей суммы поступлений составляло 60%.

Работа страховых компаний в 1999 году характеризуется такими показателями. Объем страховых платежей по сравнению с 98 годом увеличился на 47,5% и достиг 1164 млн. грн. Общие страховые выплаты страховых компаний выросли в 2 раза и составили 360,9 млн. грн. Объем страховых резервов составил 537,04 млн. грн. по сравнению с 1998 годом они увеличились в 1,2 раза. Объем затрат страховых компаний составил 212,3 млн. грн по сравнению с 1998 годом они увеличились в 1,3 раза. Балансовая прибыль страховых компаний увеличилась на 30% и достигла 234,03 млн. грн. При этом прибыль от страховой деятельности равнялась 192,2 млн. грн., что составило 90,5% от всей прибыли страховых компаний, а от остальных видов деятельности и, в первую очередь, от размещения страховых резервов – 9,5%.

Объем оплаченных уставных фондов страховых компаний в 1993 году был равен 327,87 млн. грн. При этом две трети страховщиков имеют уставный капитал меньше минимального размера (1 млн. грн.), определенного Законом «О страховании».

За последние 5 лет на страховом рынке Украины лидирует группа компаний, которые по итогам 1999 года имеют такие показатели (табл.2)

**Таблица 2. Лидеры страховых компаний Украины по объему собранных платежей**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№№** | **Название страховой компании** | **Город** | **Страховые платежи** | **Доля в общем объеме платежей, %** |
| 1 | «Оранта» | Киев | 96056 | 8,2 |
| 2 | АКВ «Гарант» | Киев | 85786 | 7,4 |
| 3 | «Гарант – АВТО» | Киев | 42283 | 3,6 |
| 4 | «Теком» | Одесса | 42130 | 3,6 |
| 5 | «Запад-Резерв» | Ивано-Франковская обл | 41630 | 3,6 |
| 6 | «Остра – Киев» | Киев | 39763 | 3,4 |
| 7 | «Росток» | Киев | 39207 | 3,4 |
| 8 | «АСКА» | Донецк | 38769 | 3,3 |
| 9 | Украинская нефтегазовая страховая компания | Кременец | 38620 | 3,3 |
| 10 | «Лемма» | Харьков | 38129 | 3,3 |

Как видно из таблицы 2, лидирующие место среди страховых компаний Украины по объему сборов страховых платежей в 1999 году занимали национальная акционерная страховая компания «Оранта» (г. Киев) и АКВ «Гарант» (г. Киев), которые значительно опережали других страховщиков.

По объему страховых выплат в 1999 году лидирование страховых компаний характеризуется показателями, выведенными в таблице 3.

В 1999 году лидером по сумме страховых выплат была компания «ДАСК» (г. Днепропетровск), что обусловлено значительными страховыми компенсациями по космическим программам, которые являются для этой компании приоритетными.

**Таблица 3. Лидеры страховых компаний Украины по объему страховых выплат (тыс. грн.)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№№** | **Название страховой компании** | **Город** | **Выплаты компании за 1999 год** | **Доля в общем объеме затрат, %** |
| 1 | «ДАСК» | Днепропетровск | 111891 | 31,0 |
| 2 | «Оранта» | Киев | 44795 | 12,4 |
| 3 | «Росток» | Киев | 38478 | 10,7 |
| 4 | «Поступ» | Киев | 27924 | 7,7 |
| 5 | «АСКА» | Донецк | 15853 | 4,4 |
| 6 | «Гарант—Авто» | Киев | 9521 | 2,6 |
| 7 | «Скиф» | Запорожье | 8332 | 2,3 |
| 8 | «Оранта—Донбас» | Донецк | 7685 | 2,1 |
| 9 | «Алькона» | Киев | 6905 | 1,9 |
| 10 | «Остра—Киев» | Киев | 6660 | 1,8 |

По данным лиги страховых организаций Европы, на страховой рынок Украины выпадает только 0,05% общего объема страховых услуг, которые предлагаются на нашем континенте. В целом, уровень развития отечественного страхового рынка охватывает не больше 10% рисков, которые есть в Украине, в то время как в развитых странах этот показатель достигает 90 – 95%.

Особенностью отечественного страхового рынка является отсутствие транснациональных страховых компаний или их филиалов. Украинское законодательство не дает согласие на их образование, что обусловлено защитой нашей страховой системы от конкуренции со стороны иностранных страховых компаний и использованием свободных средств страховщиков для инвестиций в собственную экономику. В тоже время, иностранные страховые компании активно проникают в Украину, используя перестраховательные схемы, и имеют с этого неплохую прибыль. В 1999 году доля перестраховательных премий, выплаченных заграницу, составляла 277,3 млн. грн., или 23,8% от суммы поступлений по всем видам страхования, а из страхования особ нерезидентов выплачено 11,2 млн. грн. или 4,7%; от имущественного страховании – соответственно 310,4 млн. грн. или 54,8%; от добровольного страхования ответственности – 98,9 млн. грн. или 86,4 %; от обязательного страхования – 30,3 млн. грн. или 53,5 %; от страхования жизни – 0,386 млн. жизни или 100%.

Особенностью современного страхового рынка Украины является то, что уже осуществлена гармонизация видов страхования с принятыми в мире традициями. Адаптировано 17 стандартных условий, принятых в Евросоюзе; проведена структуризация страхового рынка, осуществляется интеграция Украины с европейским страховым рынком. Кроме того, Украина присоединилась к международному страхованию гражданской ответственности автовладельцев в системе «Зеленая карта», в которую входят 42 страны, осуществляется вхождение Украины во Всемирную организацию торговли – Генерального договора по торговле услугами. Т.к. страховые услуги по страхованию торговых товаропотоков занимают первое место среди всех видов финансовых услуг.

Итак, страховая система Украины приобретает целиком цивилизованный вид, и становиться одним из решающих факторов финансовой стабилизации и развития национальной экономики.

**4. Условия обеспечения платежеспособности**

**страховщиков**

Платежеспособность – это финансовая категория, которая характеризует уровень надежности, стойкости страховой организации, ее способность выполнять взятые обязательства, поэтому ее количественная характеристика определяется как отношения обязательств и ресурсов, которые могут быть использованы на их выполнение. Французские страховщики обозначили резерв платежеспособности, как «сумму личного капитала, которым должна владеть компания для защиты от эксплуатационных, непредвиденных действий».

Проблема платежеспособности актуальна для экономики Украины в целом, именно поэтому методика ее расчета определена в нормативных документах, согласно которой коэффициент платежеспособности рассчитывается как отношения между активами компании и ее обязанностями. Особенности кругооборота средств страховщиков, в основе которого лежит категория риска, требует особого подхода к обозначению понятий их платежеспособности. По Закону Украины «О страховании», страховые компании обязаны придерживаться следующих условий обеспечения собственной платежеспособности:

1. наличие уплаченного уставного фонда и гарантийного фонда страховщика
2. создание страховых резервов, достаточных для будущих выплат страховых сумм

Для оценки платежеспособности компании особое значение имеет источник ее финансирования – собственный капитал или заем. Структура собственного капитала страховщика аналогична структуре любого акционерного общества. Особое внимание уделяется формированию уставного капитала, как основы гарантии платежеспособности. Установленная государством минимальная сумма уставного капитала (100 тыс. ЕВРО., что в десятки раз больше чем минимальный уставной капитал любого АО), по мнению кандидата экономических наук Г. Ивашина, не очень большая. Поэтому она приводит к тому, что страховые компании иногда не могут отвечать по серьезным сделкам и выплачивать убытки. Например, на 1 января 200 года в Украине действовало 263 страховые компании, объем уплаченных уставных фондов, которых составлял 327873 тыс. грн. или в среднем 1 млн. 500 тыс. грн. на каждую страховую компанию. В тоже время почти 2\3 страховых компаний создали уставной капитал ниже необходимого размера, и только 71 компания имела уставной капитал более 1 млн. грн. Страховая компания имеет право оставить на собственной ответственности отдельный риск, величина которого не должна превышать 124 тыс. грн., но стоимость производственных объектов, автотранспорта в нынешних условиях превышает указанную величину, поэтому возникает необходимость передать часть ответственности в соцстрахование. Но недостаточная квалификация кадров, недоверие со стороны потенциальных партнеров доводят до того, что многочисленные компании нарушают установленный норматив.

Кроме того, реальная платежеспособность обозначается не только общим объемом собственных средств, но и состоянием, в котором они существуют в определенный период времени. Поэтому введена форма, по которой не менее 60% уставного капитала в активах баланса должна быть представлена деньгами. Последнее и есть наиболее ликвидным видом активов, поэтому такой порядок способствует обеспечению выполнения страховых обязательств. Причем, при прохождении процедуры лицензирования, страховщикам необходимо предоставить доказательства полностью уплаченного уставного капитала. Проведение такого контроля способствует обозначению оценки финансового положения претендента при получении лицензии, что не позволяет допускать на страховой рынок организации, которые не владеют средствами достаточными, чтобы обеспечивать исполнение обязательств.

В состав собственного капитала входит гарантийный фонд, средства которого складываются из сумм специальных и резервных фондов. Эти фонды создаются из поступившей прибыли.

При оценке платежеспособности нужно учитывать еще и свободные активы, создание которых за счет прибыли обусловлено законодательством Украины.

Свободные резервы-- это часть собственных средств страховщика, которые резервируются им с целью дополнительного обеспечения платежеспособности. Но специалисты не имеют общего мнения по поводу оценки свободных средств. Это приводит к невозможности определиться с этим понятием.

Необходимость правильной оценки обязанностей обусловливает особенно высокий уровень требований по поводу методики их формирования. Регламентация этого порядка является неотъемлемой частью страхового законодательства всех стран мира. В том числе и Украины. Согласно статье № 30 упомянутого Закона, страховые резервы распределяются на технические и резервы страхования жизни. К техническим резервам относятся:

1. резерв незаработанных премий, который является частью поступлений страховых платежей
2. резерв убытков – это зарезервированные неуплаченные суммы страхового возмещения

Величину резерва незаработанной премии обозначают на отчетную дату от общей суммы страховых платежей (брутто – премия). Суммы поступлений страховых премий множат в этом квартале на 0,25%, во втором на 0,5%, в третьем на 0,75%. Величину резервов убытков обозначают как итог требований страхователей, на основе представленных заявлений про убытки, по которым не принято решение про полную или частичную выплату убытков.

По мнению Г. Ивашина, указанный порядок формирования технических резервов не отображает реальных обязанностей страховщика, потому что он не берет в расчет много важных моментов: вид страхования, срока действия договора, массовости проведения страхования, равномерности распределения рисков и т.д.

Следующей из законодательно закрепленных условий обеспечения платежеспособности, является превышение ее фактического запаса над расчетными нормативами.

Учитывая все вышесказанное, можно утверждать, что использование показателей с целью оценки платежеспособности страховых компаний позволяет более полно рассчитывать специфику деятельности страховщиков и на основе этого делать более точную оценку их финансового положения.

**5. Проблема развития страхового рынка Украины**

Без эффективного функционирования рынка страховых услуг невозможно поддержать социальную стабильность в обществе и экономическую безопасность в стране.

Воспользоваться преимуществами страхования для стабильного развития экономики возможно только при условии интенсивного развития национального страхового рынка. Для этого необходимо определить его место и роль в экономическом развитии страны.

На начало 2000 года в Украине действовало 263 страховые компании. Поступления платежей за 1999 год выросло на 47,5 % по сравнению с 1998 годом. На 1 января 2000 года со всех видов страхования страховщики получили 1 164 126 тыс. грн., в том числе со страхования жизни 7 646,7 тыс. грн. За 1999 год объем выплат страховых сумм и страховых компенсаций вырос по сравнению с прошлым годом вдвое и составил 360 919 тыс. грн. балансовая прибыль за 1999 год по сравнению с 1998 годом выросла на 30% и составила 234 034 тыс. грн. Объем оплаченных уставных фондов удвоился и составил 327 872 тыс. грн. Средний оплаченный уставный фонд на 1 января 2000 года составил 1247 тыс. грн. Страховщики сформировали страховые резервы на начало 2000 года на сумму 537 041 тыс. грн., по сравнению с 1998 годом они выросли в 1.2 раза.

Страховой рынок Украины в 1999 году характеризовался более активной деятельностью компаний по оказанию страховых услуг. Однако на сегодняшний день состояние развития страхового рынка не удовлетворяет ни страну, ни страховщиков. Малые размеры уставных фондов страховых организаций и то, что нет независимо сформированных резервов, поставили многих страховщиков на край банкротства. А это ни что иное, как подрыв доверия к страхованию в целом. В ближайшем будущем ожидается формирование резервов в размере 1 млн. евро, с последующим переведением в золото. И, потому, тем страховым компаниям, которые не будут иметь солидного страхового и инвестиционного портфеля, единственной возможностью ля существования, станет переход к инфраструктуре страхового рынка. Они смогут стать брокерами, т.е. взять на себя функции посредников.

На сегодня позиции страхования в общей структуре валового продукта еще незначительные. Они гораздо ниже не только показателей развитых стран мира, но и ниже показателей наших ближайших соседей – России и Польши. Поэтому, если эти страны собирают страховых премий по миллиарду долларов. То мы – до 200 млн. долларов.

Сегодня в Украине осуществляется менее 0,5% объема страховых услуг, которые осуществляются в Европе, а в Украине живет больше 7% населения этого континента.

Страховой рынок в Украине характеризуется недостаточным развитием, несовершенством структуры, с тенденцией к подписанию краткосрочных договоров страхования, слабым развитием перестрахования, нестабильностью финансового положения многих страховых компаний, что приводит к несвоевременному исполнению обязанностей перед страхователями.

Рост страхового рынка возможен лишь при условии расширения платежеспособного спроса. По одиночке страховщики расширить его не могут. Прежде всего это связано с макроэкономическими показателями. Реальный рост страхового рынка возможен только со сменой макроэкономической ситуации. Стабилизация экономики и замедление темпов падения ВВП дают возможность роста страхового рынка.

Страховой рынок сегодня – это все-таки мощная финансово-кредитная система, которая ни в чем не может и не имеет право уступать банковской сфере или другим институтам финансовой деятельности.

Развитию страхового рынка Украины способствуют действия Управления контроля финансовых рынков, лицензирование и надзор Департамента финансовых учреждений и рынков Министерства финансов Украины. На это направлена и деятельность Лиги страховых организаций Украины, Моторного (транспортного) страхового бюро Украины, Ассоциации «Українське медичне страхове бюро» и других объединений.

Основной целью деятельности названных организаций является способствование образованию и дальнейшему развитию в Украине цивилизованного рынка страховых услуг, решению законодательных заданий, связанных с формированием и развитием инфраструктуры страхового рынка, представление интересов своих членов в органах государственной власти и управление, защита прав и интересов страховщиков.

В настоящее время по инициативе Лиги страховых организаций заканчивается работа над государственной программой развития страхового дела в Украине до 2005 года и с перспективой на 2010. Это будет прекрасный план развития национального страхового рынка на базе усовершенствования страхового законодательства и усиление совместной работы с иностранными страховщиками.

Некоторые вопросы страховой защиты до сих пор не решаются из-за несовершенства законодательного обеспечения. Это особенно относиться к обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхованию агропромышленного комплекса, долгосрочному страхованию жизни.

Для того чтобы сделать страхование действующим механизмом и способом защиты украинского общества и национальной экономики необходимо правовое регулирование и законодательное обеспечение отрасли страхования, которое осуществляется путем принятия законов и нормативных актов, которые, в свою очередь, регулируют этот вид услуг.

Неотложным являться вопрос о разработке Страхового кодекса. Сейчас депутаты все еще обсуждают отдельные законы об обязательном страховании, но к самому кодексу так и не подобрались. А принятие этого кодекса дало бы возможность определить ответственность за фиктивное банкротство. Так же необходимо обеспечить улучшение правового регулирования деятельности страховых посредников, а именно брокеров, на основе международных условий, которые предусматривают установление всеобщих требований к их профессиональной подготовке и регламентируют порядок регистрации страховых посредников.

В последние годы из-за того, что нет механизма сохранения средств от инфляционных процессов и из-за несовершенства системы налогообложения, развитие долгосрочного страхования жизни сведено на нет. Доля страхования жизни, которая является основным источником инвестиционных возможностей страхового комплекса, составляет всего лишь 1,6% от общих поступлений.

Задержка с законодательным урегулированием долгосрочного страхования жизни является причиной потери страной десятков миллиардов гривен. Противодействием этому явлению может стать механизм, согласно с которым страховщики Украины, которые имеют лицензии на осуществление страхования жизни, должны принимать платежи и создавать резервы будущих выплат в СКВ. В случае если платежи принимаются в национальной валюте, с целью недопущения обесценивания резервов будущих выплат, следует дать право страховым компаниям конвертировать и резервировать их в СКВ. Созданные таким образом резервы будущих выплат могли бы стать мощным источником инвестиций в развитие национальной экономики. Вследствие этого отпала бы необходимость перекачивать деньги за рубеж.

Как известно, Закон Украины «О страховании» ограничивает инвестиционную деятельность страховых компаний. Они могут инвестировать временно свободные средства только в акции, банковские депозиты, облигации внутреннего государственного займа. Свободные средства резервов из страхования жизни могут быть использованы для выдачи долгосрочных инвестиционных кредитов.

По мнению доцента Татьяны Гарматий, более эффективному развитию страхования жизни могло бы способствовать исключение из Закона «О страховании» нормы, согласно которой страховщики, которые получили лицензию на определенный вид страхования, не имеют права заниматься другими его видами. Это ограничение вредит как страховщикам, так и страхователям.

Резервы страхования жизни, как долгосрочные финансовые ресурсы, должны формироваться за счет повышения доходов и уменьшения налогообложения физических лиц. Привлекательность страхования жизни, заметно вырастет при освобождении от налогов и сборов физических лиц, которые вложили деньги в этот вид личного страхования.

Экономически правильным было бы освобождение от налога той части доходов страховщика, которую он получает от инвестиционной деятельности, и которую он направляет на выплату страхователям.

На страховом рынке Украины одной из проблем является нехватка единой информационной сети его участников. Несовершенна и информационная база данных про развитие отдельных видов имущественного и личного страхования, а также страхования ответственности.

Для характеристики развития страховой деятельности используют ограниченное количество абсолютных показателей, к которым относятся страховые платежи, страховые премии, страховые выплаты, количество действующих договоров страхования. Названные показатели публикуются в разрезе добровольного, имущественного и личного страхования и страхования ответственности.

Это подтверждает, что практически невозможно обобщить показатели развития отдельных видов имущественного страхования (страхования транспортных средств, грузов, домашнего имущества граждан и т.д.). Практически нет обобщенных показателей развития по Украине страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Такое положение информационной базы данных не способствует проведению качественного анализа тенденций развития страхового рынка Украины.

Рассмотренные меры должны повлиять на более эффективное развитие страхового рынка нашей страны, и, таким образом, усовершенствовать экономические отношения рыночного направления.

**6. Конкуренция на украинском страховом рынке**

В условиях рыночной трансформации экономики Украины происходит становление страхового рынка, который является организационной средой страховой деятельности. В этих условиях набирает обороты конкуренция между страховыми организациями, что заставляет их разрабатывать новые виды страхования, совершенствовать старые, а так же работать над расширением спектра услуг, ориентируясь на удовлетворение интересов конкретных социальных групп и юридических лиц. Во время проведения страхования, конкуренция видна в более выгодных расценках на услуги, оперативном реагировании на изменения условий рыночной коньюктуры, более гибкой тарифной политике.

Жесткая конкуренция на рыке подталкивает компании к поиску новых форм деятельности. В разных странах страховые компании, решая проблемы укрепления позиций на рынке, используют механизм интеграции. При помощи присоединений и союзов страховые компании хотят повысить уровень респектабельности, обеспечить эффективность управления резервами и увеличить свою часть на рыке.

В Украине главным фактором, который заставляет страховые организации использовать различные способы сохранения и укрепления позиций на рынке, выступает законодательство. Так, например, Законом Украины «О страховании» с целью защиты интересов страхователей и с целью обеспечения финансами страховщиков, установлен минимальный размер уставного фонда страховщика в сумме эквивалентной 100 тыс. евро. Минимальная сумма уставного фонда страховщиков, созданного при участии зарубежных юридических лиц или физических лиц должна составлять 500 тыс. евро. Эти, и другие условия заставляют страховщиков искать направления к объединению капитала. Однако, действующий Закон Украины «О страховании» устанавливает условие, по которому часть страховщика в уставном фонде другого страховщика не должна превышать 5%. Вместе с тем, проект закона Украины «Про внесення змін та доповнень до Закону України «О страховании» снимает такие ограничения.

Результатом процессов реорганизации в большинстве случаев становится уменьшение количества самостоятельных субъектов рынка. Кроме того, похожие результаты могут иметь действия участников рынка в случае установления ими фактического контроля над другими субъектами (очень часто без потерь такими субъектами организационной и хозяйственной самостоятельности). В этом плане антимонопольное законодательство вводит контроль, суть которого изложена в статье №1 Закона Украины «Про обмеження монополізму та недопущення недобросовісної конкуренції у підприємницькій діяльності»

Контроль является решающим условием влияния юридического или физического лица на хозяйственную деятельность, который может происходить благодаря:

1. праву владения или использования всеми активами или значительной их частью;
2. праву, которое обеспечивает решающее влияние на формирование и решение органов управления субъекта хозяйствования;
3. благодаря договоренностям, которые дают возможность обозначить условия хозяйственной деятельности субъекта;
4. удержанию больше половины должностей членов правления совета по надзору, управления или других исполнительных органов субъекта хозяйствования особами, которые уже занимают одну или несколько из названных должностей в другом субъекте хозяйствования.
5. в случае совмещения должности руководителя, заместителя руководителя совета по надзору или правления, а так же другого исполнительного органа, которые уже занимают одну или несколько из названных должностей в другом субъекте хозяйствования.

Антимонопольным законодательством Украины единым субъектом хозяйствования определяется группа субъектов хозяйствования, если один или несколько из них совершают контроль над другими. При этом надо отметить, что все действия, которые ведут или могут привести к изменению или перераспределению сфер деятельности субъектов хозяйствования на рынке, подводятся под понятие об экономической концентрации.

Экономическая концентрация рассматривается как:

1. создание, реорганизация (объединение) субъектов хозяйствования;
2. вступление одного или нескольких субъектов в объединение;
3. непосредственная или опосредствованная покупка, получение в управление (пользование) частей (акций, паев), а так же активов (имущества) в виде целостных имущественных комплексов субъектов хозяйствования или их подразделений;
4. аренда целостных имущественных комплексов субъектов хозяйствования или их подразделений;
5. ликвидация субъектов хозяйствования;
6. утверждение субъектами хозяйствования, органами государственной власти или другими уставних документов, на основе которых создаются хозяйственные товарищества, ассоциации, корпорации, концерны и т.д.;
7. создание финансово-промышленных групп.

Однако наиболее негативное влияние на конкуренцию на страховом рынке могут иметь горизонтальные объединения, когда происходит объединение страховых компаний. Фактическим объединением есть создание страховых групп, альянсов и т.д.

Действия относительно экономической концентрации нуждаются в согласии антимонопольного комитета в случаях, которые определены в постановлении Кабинета Министров Украины от 26 мая 1997 года № 499 и постановлении Кабинета министров от 22 ноября 1999 года № 2121.

Создание, объединение, присоединение, ликвидация хозяйственных субъектов, приобретение, получение в управление (пользование) паев, акций, частей, активов, аренда целостных имущественных комплексов проводятся с согласия Антимонопольного комитета или его органов в случае:

* создание субъекта хозяйствования двумя или больше субъектами хозяйствования, которые не связаны отношениями контроля, если суммарная стоимость активов или объем реализации товаров, работ, услуг основателей по подсчетам последнего финансового года превышает сумму в валюте Украины, которая эквивалентна 12 млн. долларов США, и при этом не меньше, чем 1 млн. долларов США на каждого субъекта.

Ведя разговор про типы объединений страхователей, надо назвать, в первую очередь, страховые группы. ***Страховая группа*** – это объединение двух или нескольких страховых компаний без создания нового юридического лица, которые поставили себе целью развить собственный бизнес, благодаря использованию широкого спектра возможностей участников группы.

Страховая группа может функционировать как целостное добровольное объединение, если ее участники придерживаются таких принципов:

1. ***добровольность***, когда любой из участников самостоятельно решает вопрос вхождения или выхода из группы;
2. ***равноправие*,** когда любой из участников имеет равные права со всеми;
3. ***обязательность*,** когда каждый из участников будет придерживаться принятых обязательств;
4. ***корпоративность* *интересов***, когда каждый из участников отдает предпочтение интересам других участников или группе в целом;
5. ***доверие*,** когда каждый из участников поставляет или использует разную информацию исключительно в интересах развития ее участников или группе в целом;
6. ***общность целей*,** когда каждый из участников постоянно согласовывает свои интересы с интересами партнеров;
7. ***отсутствие внутригрупповой конкуренции***, когда каждый из участников не конкурирует с соседом.

Характерным в этом плане является опыт России. По данным Госкомстата этой страны, в 1997 году на ее территории было зарегистрировано 1893 страховые компании, которые имели 5062 филиала. Этот показатель равняется общему количеству страховых компаний Великобритании, Франции и Германии. Однако, общая финансовая мощь российских страховщиков не сравнима с мощностью коллег вышеперечисленных стран.

Ощутимым фактором, который еще больше снизил финансовый потенциал страховщиков России, стал кризис 1998 года. Во-первых, потому что были заблокированы денежные средства, вложенные в государственные казначейские обязательства. Во-вторых, недоступной стала большая часть банковских депозитов, которые использовались компаниями для размещения резервов. Однако главной потерей стало резкое снижение реальных денежных доходов населения и финансовых возможностей предприятий – потенциальных страхователей.

Этот кризис оказал влияние и на украинский страховой рынок. По данным Лиги страховых организаций Украины, на начало 1999 года из 245 страховых компаний только в 92 уставной фонд превысил необходимые 100 тыс. евро. Однако Верховная Рада приостановила практику ежегодного контроля за суммой уставных фондов страховых компаний.

Вернемся к России. Реакцией на вышеперечисленные процессы стал дальнейший рост концентрации страхового рынка. Лидирующие позиции на рынке удерживают страховые группы. Наибольше концентрированным сегментом рынка является страхование жизни. Так, например, страховые компании: «Спасские ворота», «Спасские ворота-Л» и Промышленно-страховая компания собирают более 37% всех премий, полученных российскими компаниями за страхование жизни. Вместе с тем в России созданы основы законодательства, которые регулируют отношения, влияющие на конкуренцию на страховом рынке. В первую очередь следует назвать Закон «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг». Упомянутый правовой акт определяет конкуренцию на рынке, как соперничество между финансовыми организациями (в том числе страховыми организациями), при котором их действие эффективно ограничивают возможность каждой из них в одностороннем порядке влиять на общие условия предоставления финансовых услуг.

Необходимо отметить, что конкуренция страхового рынка может проистекать не только благодаря укрупнению компаний, но и путем формирования страховых групп. Формирование групп страховых компаний имеет большие преимущества. Это связано, в первую очередь, с тем, что участники группы самостоятельно осваивают новые рынки, что обеспечивает снижение общего риска группы. Во время развития сети филиалов риск главной компании очень высок, поскольку в случае возникновения финансовых трудностей, вследствие реализации регионального проекта, все убытки берет на себя общий баланс компании.

В то же время надо отметить, что механизмы объединения в законодательстве Украины практически отсутствуют. Однако, без решения проблем касающихся возможности создания страхового холдинга, консорциума или других объединений, разрешить вопрос конкурентоспособности отечественных страхователей будет нелегко.

В Украине имеет место высокий уровень концентрации рисков в мощных страховых компаниях. Таким образом, первые 20 компаний получают около 56% всех страховых премий собранных в Украине. Кроме того, имеет место монополизация отдельными компаниями некоторых видов страхования и, в первую очередь, обязательных его видов. Речь идет о страховании пассажиров от несчастных случаев на железнодорожном транспорте, страхование ответственности перевозчиков, страхование ответственности импортеров фармацевтических препаратов.

Что же касается нарушений антимонопольного законодательства страховщиками, можно выделить, что наиболее типичными примерами являются случаю предоставления соответствующими органами государственной власти права страховщикам проводить те или другие виды страхования. Так, например, органы одесской и киевской исполнительной городской власти принимали решение про проведение конкурса на лучшего страховщика, который имеет право проводить обязательное страхование коммунального имущества города. Такие действия не благоприятствуют развитию конкуренции на страховом рынке.

Усиление интеграционных процессов в мировом экономическом просторе приводит к появлению иностранного капитала в страховом секторе национальной экономики. Однако, учитывая финансовую мощь иностранных страховых компаний, существование наработанных на протяжении многих лет схем и механизмов, многие представители страхового бизнеса, а так же ученые, уверены, что их деятельность на страховом рынке нужно каким-то образом ограничить и, особенно, на тех сегментах рынка, где государство считает нежелательным продвижение страховых продуктов иностранных компаний и стремиться к усилению позиций отечественных страховщиков.

Существует несколько мнений относительно дальнейшего развития ситуации на отечественном страховом рынке. Одно из них заключается в том. Что после официального разрешения на деятельность иностранных страховщиков в Украину придут передовые страховые технологии и страховые продукты. По другому мнению не следует ожидать бурного появления иностранных компаний на отечественном рынке в ближайшем будущем, поскольку мощные страховщики пока что только внимательно следят за всеми изменениями, которые происходят на страховом рынке Украины, не спеша при этом открывать свои представительства или основывать компании. Учитывая то, что такие виды страхования, как страхование жизни и пенсионное страхование предполагает заключение договоров на длительный срок, ожидать прибыли в течение ближайшего времени просто нереально. Учитывая это, отечественным страховщикам нет оснований для ожидания серьезной конкуренции со стороны иностранных страховщиков в ближайшем будущем.

Среди опасений по поводу прямого присутствия иностранных страховщиков на отечественном рынке, которые высказываются специалистами, следует назвать возможность основания определенной страховой компанией страны-члена ЕС на территории Украины компании, проведение рекламных акций и невыполнение взятых на себя обязательств. Это может привести к окончательной потери доверия клиентов к страховому рынку. Высказывается так же и мысль. Которую среди других выражают и представители зарубежных страховых компаний, согласно которой маловероятным является то, что западные страховщики будут вкладывать в развитие своих компаний в Украине суммы до 1 млн. долларов. Для завоевания независимых позиций следует вложить не меньше 5 млн. долларов, а реальная прибыль появиться только через 6-7 лет.

Самыми привлекательными сегментами страхового рынка, которые потенциально могут стать полем деятельности иностранных страховщиков, являются страхование жизни, пенсионное и медицинское страхование. Общеизвестно, что через отлаженную систему финансовых консультантов иностранные компании работают на украинском рынке уже на протяжении нескольких лет. При этом страховые платежи собираются в твердой валюте и покидают пределы Украины.

Что же касается непосредственного присутствия иностранного капитала на рынке Украины, то следует отметить, что в стране работает 23 страховых компании с иностранным капиталом, в том числе 6 имеют 49 % такого капитала, 14 – от 19 до 21 %, 2 компании – 25% и одна компания 36%. После 16 августа 1999 года, когда должны были быть юридически отменены ограничения на деятельность иностранных страховщиков согласно соглашению о партнерстве и сотрудничестве между нашей страной и ЕС, в Украине не создано ни одной страховой компании с иностранным капиталом, а так же не было попытки создать компанию с 100% иностранным капиталом.

Большая часть специалистов с целью недопущения негативных тенденций на страховом рынке Украины и созданию предпосылок для усиления финансовой мощи отечественных страховщиков предлагают на определенный переходный период (длительностью в несколько лет) законодательно установить, что:

1. страхованием жизни, видами страхования, где страхователями являются граждане, а так же обязательными видами страхования имеют право заниматься только отечественные страховщики;
2. отечественные страховщики могут создавать страховые резервы в иностранной валюте с размещением на специальных счетах в Нацбанке Украины.

Очевидно, что без соответствующих мер направленных на совершенствование страхового законодательства, интеграционные процессы на страховом рынке Украины могут иметь серьезные негативные последствия, как для формирования конкурентной среды, так и для страхователей, в результате чего может быть подорвано и без того невысокое доверие в обществе к институту страхования.

**7. Как усовершенствовать страховой рынок**

**в Украине**

Многие специалисты видят спасение страхового рыка Украины в реформаторстве. Хотя реформы крайне необходимы во многих случаях, следует осознавать, что рынки страховых услуг в разных странах существенно отличаются друг от друга. По мнению специалиста в области страхования Самойловского А.Л., необходимо, чтобы реформа в системе страхования в Украине, которая направлена на повышения эффективности страховой деятельности и ее влияния на экономику, учитывала особенности страны и приспосабливалась к ним. Рынок страховых услуг не может существовать отдельно от общих социально-экономических условий, которые его окружают. Страховой рынок – неотъемлемая часть экономики страны. Если методы государственного регулирования, которые направлены на повышения эффективности страховой деятельности, не будут практичными, то система страхования не будет функционировать эффективно или будет иметь негативный побочный эффект и тормозить развитие рыночных механизмов.

Специалисты прелагают для рассмотрения два вопроса. Во-первых, исключить из базы налогообложения физических лиц расходы на оплату страховых платежей, так же полученных ими страховых выплат (страховых сумм, компенсаций). Во-вторых, установить соответствующий процент средств в рамках которого предприятия могут относить страховые платежи по определенным видам страхования к валовым затратам.

Страховые платежи должны быть признаны общегосударственными, необходимыми затратами, которые обеспечат беспрерывность общественного производства, экономическую, социальную и экологическую стабильность в обществе. В связи с этим возникает необходимость включение расходов на страхование у предприятий к валовым затратам, а у граждан, соответственно, исключение их из базы налогообложения. Эти принципы должны быть заложены в основу действий по повышению эффективности использования потенциала страхования, как важного элемента экономики.

Важнейшей проблемой на страховом рынке Украины, которая требует государственного решения, является погашение задолженности по обязательному государственному личному страхованию. Существование отмеченной задолженности, которая возникла в связи с недостаточными объемами общего финансирования центральных органов исполнительной власти, приводит к невозможности получения на протяжении длительного периода потерпевшими особами или их семьями страховых выплат, гарантированных государством согласно статье 41 Закона Украины «О страховании». Для того, что бы не допустить повышения существующей задолженности по обязательному государственному личному страхованию, необходимо ввести другой механизм возмещения полученных ущербов путем перестрахования соответствующей суммы из государственного бюджета потерпевшим или их семьям. Это даст возможность направить средства госбюджета непосредственно потерпевшим, избежать промежуточных звеньев в цепи финансирования этих государственных расходов.

Не менее важной проблемой на страховом рынке Украины остается проблема низкого уровня деятельности по страхованию жизни. Такие операции с каждым годом уменьшаются, несмотря на мировую тенденцию роста этого вида страхования. Основные причины упадка – неразрешимые проблемы выплат компенсаций по договором смешанного типа, составленным еще в советские времена и недоверие населения этому виду страхования из-за громкого банкротства страховых компаний. Поэтому, государству нужно создать механизм предоставления гражданам гарантий возвращения утраченных вкладов в случае банкротства страховой компании.

 По мнению экономиста Р. Островерхи, таким механизмом может стать создание фонда страховых гарантий, но не в добровольном порядке, как указывается в статье Закона № 32 «О страховании», а в обязательном порядке. Такие действия дадут возможность ускорить процесс создания полноценного страхового рынка в Украине.

**Заключение:**

Достижение Украиной независимости и выбор пути рыночных отношений приводит к возникновению новой и в тоже время сложной государственной проблемы страховой деятельности.

Роль государства на переходном периоде общества к цивилизованному обществу очень важна. Потому, что этот переходной период является наиболее сложным, долгим, и полным сомнений. Это требует качественных изменений во всех сферах экономической жизни общества. Нужно образовать новую систему финансов, цен, подготовить новые квалифицированные кадры. Все это позволит обеспечить реальный переход к равноправию всех форм собственности в жизни общества и, в итоге, поспособствует переводу экономики на рыночные условия хозяйствования. Хотелось бы, чтоб изменения коснулись и страхового рынка нашей страны, который сейчас находится в переходном периоде, из-за чего иногда страховые компании несут убытки, а страхователи остаются без страховых выплат.

**Список литературы:**

1. Закон Украины « О страховании».-- «Налоги и Бух. Учет», № 96, 2001.

2. Самойловский А.Л. Предложения о совершенствовании страхового рынка в Украине.- «Фінанси України», №11, 2000.

3. Субачев И.И., Олейник В.Я. Терещенко Т.Е. Заволока Л.А. Розвиток страхового ринку в Україні як фактору фінансової стабілізації економіки.-- «Фінанси України», №5 2001 год.

4. Островерха Р. Платоспроможність страхової компанії та умови її забезпечення.-- Збірник наукових праць Академії ДПС України, № 4 (10) 2000.

5. Гарматій Т. Проблеми розвитку страхового ринку України. --«Банківська справа», №5 2000.

6. Івашина Г. Страховий ринок України перехідного періоду.-- «Банківська справа», № 7 2000.

7. Самойловський А.Л. Пропозиції щодо вдосконалення страхового ринку України. –«Банківська справа», № 5 2000.

8. Базилевич В., Уманцев Ю. Розвиток конкуренції на страховому ринку України.—Вісник КНТЕУ, 5/2000.

9. Внукова Н., Прудкий А. Оценка эффективности страхового предпринимательства в Украине.—«Финансовые услуги» №7-9 2000.