

УДК 368.03(447):338.124.4(100)

Гавриляк Т.С.

*аспірант кафедри фінансов, денежного оборота и кредита
Львовского национального университета имени Ивана Франко***ВЛИЯНИЕ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА
НА СТРАХОВОЙ РЫНОК УКРАИНЫ****EFFECT OF GLOBAL FINANCIAL CRISIS
ON UKRAINIAN INSURANCE MARKET****АННОТАЦИЯ**

В статье обобщены и описаны внутренние и внешние факторы влияния на ситуацию на страховом рынке Украины. Изучены проблемы и перспективы развития страхового рынка Украины в условиях мирового финансового кризиса, а также предложены пути их разрешения. С помощью статистической информации представлены результаты деятельности страхового рынка. В результате исследования сделан вывод о том, что необходимо предпринять меры по уменьшению влияния мирового финансового кризиса на страховой рынок Украины.

Ключевые слова: страховой рынок, мировой финансовый кризис, страховщик, страховая деятельность, страховые резервы.

АНОТАЦІЯ

У статті узагальнено й описано внутрішні та зовнішні фактори впливу на ситуацію страхового ринку України. Вивчено проблеми й перспективи розвитку страхового ринку України в умовах світової фінансової кризи, а також запропоновано шляхи їх вирішення. За допомогою статистичної інформації подані результати діяльності страхового ринку. У результаті дослідження зроблено висновок про те, що необхідно вжити певні заходи щодо зменшення впливу світової фінансової кризи на страховий ринок України.

Ключові слова: страховий ринок, світова фінансова криза, страховик, страхова діяльність, страхові резерви.

ANNOTATION

The internal and external factors of influence described on a situation at the insurance market of Ukraine. Problems and prospects of insurance market of Ukraine development studied in the conditions of world financial crisis; also, the ways of their permission are given. By statistical information, the results of activity of insurance market presented. Because of this research, a conclusion is done that it is necessary to undertake measures on diminishing of influence of world financial crisis to the insurance market of Ukraine.

Keywords: insurance market, word financial crisis, insurer, insurance activities, insurance reserves.

Постановка проблемы. В условиях развития экономики возрастает роль страхования как института гарантирования возмещения понесенного ущерба в связи с теми или иными событиями.

Сегодня страховой рынок Украины переживает не самые лучшие времена. Это связано, в первую очередь, с влиянием мирового финансового кризиса и тех условий, в которые он поставил финансовые институты большинства стран.

Современная макроэкономическая динамика существенно влияет на рыночную стратегию и результаты деятельности страховых компаний Украины. Мировой финансовый кризис поставил под угрозу существование многих финан-

совых институтов. Это также касается и страховых компаний, которые являются одним из самых многочисленных субъектов финансового рынка. Специфика страхового бизнеса, а также характер факторов, которые влияют на его развитие и результаты, обуславливают особенности формирования и распределения ресурсов компаний.

Анализ последних исследований и публикаций. Проблемы развития и построения страхового рынка и деятельности страховых компаний в частности нашли свое отражение во многих работах отечественных и зарубежных научных деятелей, таких как О. Вовчак, И. Кривцун, В. Плыса, Н. Добош, В. Базилевич, Н. Внукова, И. Балабанов, О. Былак, Н. Ковтун, О. Козьменко, В. Заруба, С. Юрий, которые глубоко исследовали вопрос эффективного функционирования страхового рынка Украины, в частности финансовое состояние отечественных страховых компаний.

Так, В. Плыса рассматривает страховой рынок как особенную социально-экономическую структуру, некую сферу денежных отношений, где объектом купли-продажи является страховая защита, формируются предложение и спрос на него. Также он изучал стратегии интеграции страхового рынка Украины в мировое страховое пространство [13, с. 53].

В. Алексеенко рассматривает деятельность страховых компаний в условиях трансформации рыночных процессов, Д. Тупчиенко описывает роль страховых компаний в инвестиционных процессах страны, С. Нестерова анализирует рынок страховых услуг Украины в целом. Также значительное внимание функционированию страховых организаций в нашей стране уделяют Н. Шуригина, О. Жабинец, А. Василенко, В. Тринчук, В. Баранова и другие научные деятели.

О. Козьменко главным предназначением страховой деятельности считает защиту имущественных интересов юридических и физических лиц и выплату им страхового возмещения при наступлении предполагаемого договором события. При этом страховая компания должна владеть достаточным объемом финансовых средств, необходимых для покрытия убытков в процессе хозяйственной деятельности, выполнения стра-

ховых и других обязательств, формирования централизованных и децентрализованных страховых резервов, а также инвестирования временно свободных средств [10, с. 237].

Выделение ранее не разрешенных элементов общей проблемы. Анализируя статистику страхового рынка Украины, мы приходим к определенным выводам, которые должны учитываться не только учеными и теоретиками, но и практиками, имеющими непосредственное влияние на те или иные показатели деятельности страховых компаний. Изучение показателей страховых компаний, а также проблем отечественного страхового рынка даст возможность страховщикам избежать и предупредить некоторые негативные последствия влияния мирового финансового кризиса.

Цель статьи. Целью исследования является анализ влияния мирового финансового кризиса на состояние страхового рынка Украины, а также поиск путей разрешения проблем, возникающих в результате деятельности страховых компаний.

Изложение основного материала. Проблемы деятельности страховых организаций Украины остаются не решенными и требуют особого внимания не только с теоретической, но и с практической стороны.

Ключевая особенность деятельности страховой организации заключается в том, что она предлагает на рынке специфический товар – страховую защиту, и получает за это определенную плату. Но существует разрыв между фактом купли-продажи страховой услуги и фактом исполнения обязательств перед страхователем. Именно это и вызывает недоверие у потенциальных покупателей страховых услуг [3].

Согласно Закона Украины «О страховании», страховщиками являются «финансовые учреждения, в форме акционерных, полных, коммандитных обществ или обществ с дополнительной ответственностью согласно с Законом Украины «О государственных обществах», с учетом того, что участников каждого из таких финансовых учреждений должно быть не менее трех, и других особенностей, предусмотренных этим Законом, а также получили в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности». Минимальный размер уставного капитала страховщика, который осуществляет виды страхования иные, чем страхование жизни, устанавливается в размере, эквивалентном 1 млн евро, а страховщика, занимающегося страхованием жизни, – 10 млн евро за валютным обменным курсом валюты Украины.

Следует также обратить внимание на то, что страховая деятельность в Украине осуществляется исключительно страховщиками-резидентами, кроме некоторых видов страховой деятельности, определенных законодательством.

В развитых странах основным источником получения прибыли является инвестиционная деятельность, за счет которой финансируются

страховые операции, подготовка кадров и т. д. В Украине прибыль формируется путем сбора страховых премий.

Специфика страховой деятельности заключается в том, что страховщик сначала аккумулирует денежные средства в виде страховых премий (при этом он создает страховой фонд), а потом несет убытки, связанные с компенсацией ущерба за заключенными договорами. Эта особенность дает возможность страховым компаниям накапливать значительные финансовые средства, которые они со временем могут инвестировать [16].

Из этого следует, что структура доходов страховой компании имеет несколько иной вид, нежели у других предприятий:

Доходы от основной (страховой) деятельности – это все поступления в пользу страховщика, связанные со страхованием и перестрахованием. Доходы от страховой деятельности составляют первичные доходы. Страховая компания рассчитывает именно на эти доходы, когда появляется на страховом рынке и предлагает свои услуги за определенную плату. Все виды доходов, которые получает страховщик: страховые премии по договорам страхования и перестрахования; комиссионные вознаграждения за передачу рисков на перестрахование; доля от страховых сумм и страховых возмещений, оплачиваемые перестраховщиками; возвращенные суммы из централизованных страховых резервных фондов; возвращенные суммы из технических резервов, составляющих общую сумму доходов страховщика от его основной деятельности.

Доходы от инвестиционной деятельности связанные с инвестированием и размещением временно свободных средств, причем как собственных, так и страховых резервов. В странах с развитым страховым рынком страховщики являются мощными инвесторами. Многие западные экономисты рассматривают страховые компании как институциональных инвесторов, основной функцией которых в экономике рыночного типа является привлечение капитала с помощью страхования, а непосредственно предоставление страховых услуг считают второстепенной функцией, только средством для осуществления накопления средств. Довольно часто страховщики по основной деятельности несут убытки, которые могут компенсировать прибылью от инвестиционной деятельности.

Другие доходы, которые не относят ни к страховым, ни к инвестиционным, могут появляться у страховщика в процессе его хозяйственной деятельности и неожиданных событий. Это, например, доходы от сдачи имущества в аренду, доходы в виде бесплатной финансовой помощи, предоставления консультационных услуг, курсовой разницы, доходы от индексации и передачи основных фондов и нематериальных активов и т. д.

Одной из важнейших характеристик, которая определяет поведение страховой компании

на рынке, является финансовая устойчивость. Сегодня отсутствует четкое определение этого термина.

Так, В. Алексеенко считает, что «само понятие «устойчивость» означает способность восстанавливаться или сохранять первоначальное состояние, а значит, финансовая устойчивость есть состояние с такой способностью, а не просто набором показателей» [1].

Н. Долгошея под финансовой устойчивостью подразумевает «балансирование доходов с расходами за страховым денежным фондом, который формируется со страховых вкладов, оплачиваемых страхователями» [7].

Последние события, произошедшие в стране, поколебали финансовый рынок. Это привело к некой стагнации и даже уменьшению показателей деятельности страховых компаний Украины.

Следует отметить, что на страховой рынок особо повлиял банковский кризис, ведь банки используются страховщиками как отдельный мощный канал предоставления страховых услуг. После введения ограничений на выдачу новых кредитов страховые компании потеряли возможность страховать залоговое имущество. Этот вид страхования считался участниками страхового рынка достаточно привлекательным и выгодным [6].

Исследуя деятельность страховых компаний с 2009 года, можно сделать вывод, что за последние 5 лет постепенно сокращалось их число. В частности, в 2009 году число страховых компаний составляло 450, в том числе 378 страховых компаний, которые осуществляют виды страхования другие, чем страхование жизни, и 72 лайфвые. В 2010 году прослеживается их возрастание, но это касается только страховых компаний “non-life” – 389, количество же страховых компаний по страхованию жизни уменьшилось на 5. Далее можно проследить только снижение числа страховых компаний всех видов. Так, в 2011 году оно уменьшилось на 14, в 2012 – на 28, а в 2013 – на 7. Если это снижение рассматривать по видах страховых компаний, то количество страховщиков, которые осуществляют виды страхования иные, чем страхования жизни, сократилось в 2011 году на 11, на 26 в 2012 году и на 7 в 2013 году. Что же касается компаний по страхованию жизни, то в 2011 году их чис-

ленность уменьшилась на 3, а в 2012 году еще на 2 и 2013 году не изменилась и достигла отметки 62.

Такая ситуация объясняется нестабильной экономико-политической ситуацией в стране, а также низким уровнем капитализации страховых компаний и недостаточным предложением числа качественных страховых продуктов. Также имеет место большое количество фактов мошенничества, нарушение отечественного законодательства в сфере страхования, пренебрежение условиями договоров со стороны страховщика, что приводит к аннулированию лицензии страховщика и запрету со стороны уполномоченного органа осуществлять страховую деятельность на протяжении некоторого времени.

Несмотря на снижение количества страховых компаний, валовые страховые премии неравномерно возрастают. Это мы можем увидеть в таблице 2. Так, в 2010 году с 20 442,1 млн грн их объем увеличился на 2 639,6 млн грн и составил 23 081,7 млн грн. Правда, в 2011–2012 годы наблюдается тенденция к снижению: на 1,7% в 2011 году и еще на 5,2% в 2012 году. Но уже в 2013 году мы видим возрастание объема поступлений страховых премий на 33,3%. Как видно в таблице, уровень чистых страховых премий постепенно возрастал без резких колебаний.

Наиболее высокий уровень страховых выплат прослеживается в 2009 году – 33,0%. Такие изменения свидетельствуют о незначительном повышении финансовых рисков страховых компаний.

Проанализировав деятельность страховых компаний Украины, можно сделать вывод, что страховой рынок Украины характеризуется снижением многих показателей. С одной стороны, это связано с низким уровнем спроса на страховые услуги, с другой – обусловлено политической ситуацией в стране.

Выводы. Основным заданием отечественных страховых компаний является повышение уровня страховых выплат, потому что в Украине его среднее значение является значительно ниже мировых стандартов. Но в то же время значительное их возрастание может привести к увеличению риска неплатежеспособности страховщика.

Необходимо принять меры, которые обеспе-

Таблица 2

Показатели страхового рынка в 2009-2013 годы, млн грн [9]

	2009	2010	2011	2012	2013
Валовые страховые премии, в т. ч.:	20 442,1	2 3081,7	22 693,5	21 508,2	28 661,9
<i>по страхованию жизни</i>	827,3	906,5	1 346,4	1 809,5	2 476,7
Валовые страховые выплаты, в т. ч.:	6 737,2	6 104,6	4 864,0	5 151,0	4 651,8
<i>по страхованию жизни</i>	62,7	52,6	70,6	82,1	149,2
Уровень валовых выплат, %	33,0%	26,4%	21,4%	23,9%	16,2%
<i>Чистые страховые премии</i>	12 658,0	13 327,7	17 970,0	20 277,5	21 551,4
<i>Чистые страховые выплаты</i>	6 056,4	5 885,7	4 699,2	4 970,0	4 566,6
Уровень чистых выплат, %	47,8%	44,2%	26,2%	24,5%	21,2%

чат эффективную деятельность страховых компаний Украины и стабилизируют ситуацию на страховом рынке в целом.

Нужно обеспечить эффективное управление денежными потоками страховых компаний. Это является залогом обеспечения ликвидности и финансовой устойчивости любого предприятия, функционирующего на финансовом рынке.

Еще одним правильным шагом, который приблизит нас к европейским стандартам, является возвращение доверия населения к страховщикам. Можно предположить, что некоторые шаги в этом направлении уже сделаны. Уполномоченным органом подготовленный проект Закона Украины «О внесении изменений к некоторым Законам Украины и изложение Закона Украины «О страховании» в новой редакции», который направлен на увеличение уровня защиты прав потребителей страховых услуг и обусловлен необходимостью внесения изменений в нормативно-правовую базу в связи со вступлением Украины в Мировую организацию торговли.

С целью создания системы гарантирования страховых выплат по договорам страхования жизни, Национальная комиссия, которая осуществляет регулирование рынков финансовых услуг, намерена продолжать работу по утверждению Верховной Радой Украины проекта Закона Украины «О Фонде гарантирования страховых выплат по договорам страхования жизни».

Также необходимо подкорректировать отчетственное законодательство в сфере страхования к законодательству Европейского Союза: усовершенствование мониторинга деятельности страховщиков и усиление контроля за соблюдением страховщиками требований по обеспечению платежеспособности, финансовой устойчивости; государственное регулирование в сфере страхового посредничества; введение европейских стандартов по классификации рисков в страховании; усовершенствование порядка лицензирования страховщиков; повышение требований к формированию уставного капитала; введение международных норм корпоративного управления и пруденциального надзора; повышение защиты страхователей; развитие долгосрочного страхования жизни.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК:

1. Алексеенко В.И. Страховые компании в условиях трансформации рыночных процессов [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.nbu.gov.ua>.
2. Баранова В. Проблеми функціонування страхової системи України в умовах фінансової кризи / В. Баранова // Економіст. – 2009. – № 11. – С. 21–23.
3. Василенко А. Инвестиционная деятельность страховых компаний: стратегия и приоритеты/ А. Василенко, В. Тринчук // КНЭУ, Страховое дело. – 2006. – № 3(23)
4. Внукова Н.М. Страхование: теория и практика : [учебное пособие] / Н.М. Внукова, Л.В. Временко, В.І. Успенко. – 2 изд., переработанное та дополненное.– Харьков : Бурун Книга, 2009. – 655 с.
5. Воробьев Ю.Н. Страхование в Украине: тенденции и особенности развития / Ю.Н. Воробьев, Е.И. Воробьева, В.В. Ворошило // Экономика и управление. – 2006. – № 2–3. – С. 20–25.
6. Гребенщиков Э.С. Финансовый кризис в мире: последствия и уроки для страхового бизнеса, регуляторов и страхователей / Э.С. Гребенщиков // Финансы. – 2009. – № 3. – С. 53–58.
7. Долгоша Н.О. Страхование в вопросах и ответах : [учебное пособие] / Н.О. Долгоша. – К. : Центр учебной литературы, 2010. – 318 с.
8. Жабинец О.И. Проблема классификации рисков страховых компаний: научные подходы и законодательные инициативы в условиях евроинтеграции / О.И. Жабинец // Научный вестник Львовского государственного университета внутренних дел. – 2013. – Вып. № 2. – С. 38–46.
9. Итоги деятельности страховых компаний 2008–2013 гг.
10. Новые вектора развития страхового рынка Украины : [монография] / [О.В. Козьменко, С.М. Козьменко, Т.А. Васильева и др.] ; рук. авт. проекта д. е. н., проф. О.В. Козьменко. – Сумы : Университетская книга, 2012. – 315 с.
11. Официальная Интернет-страница Государственной комиссии по регулированию рынка финансовых услуг [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://dfp.gov.ua>.
12. Павлюченко Т. Инвесторы грядут / Т. Павлюченко // Финансы для всех. – 2006. – № 7. – С. 6.
13. Плыса В.И. Стратегия интеграции страхового рынка Украины в мировое страховое пространство / В.И. Плыса // Вестник Киевского национального университета им. Т. Шевченко. Серия «Экономика». – 2012. – № 139. – С. 53–55.
14. Свириденко А.А. Состояние и перспективы развития страхового рынка в Украине / А.А. Свириденко // Финансы Украины. – 2005. – № 4. – С. 146–147.
15. Мировой страховой рынок: итоги 2008 года // Страховое дело. – 2009. – № 3(35). – С. 46–58.
16. Сиренко И.А. Анализ развития страхового рынка и оценка его перспектив / И.А. Сиренко // Страховое дело. – 2009. – № 3(35). – С. 23–25.
17. Ткаченко Н.В. Финансовая устойчивость страховых компаний в условиях глобализации / Н.В. Ткаченко // Финансы Украины. – 2010. – № 3. – С. 82–92.
18. Тупчиенко Д.Л. Роль страховых компаний в инвестиционных процессах страны / Д.Л. Тупчиенко // Университетские научные записки. – 2009. – № 2(30). – С. 208–211.
19. Ширинян Л. Усовершенствование организации финансов и налогообложения страховых компаний Украины / Л. Ширинян // Экономика Украины. – 2010. – № 6. – С. 55–66.
20. Шуригина Н.Ю. Оптимизация инвестиционной деятельности страховой компании в условиях финансового кризиса / Н.Ю. Шуригина // Государственное строительство. – 2011. – № 1. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://nbuv.gov.ua/j-pdf/DeBu_2011_1_16.pdf.