

Майданевич Ю.П., Кожанова А.В.

УДК 657

## ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА УКРАИНЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

**Постановка проблемы.** Формирование современного страхового рынка Украины осуществляется в чрезвычайно сложных условиях, что связано с многими факторами, главными из которых являются неадекватность капитализации украинских страховиков, неудовлетворительная законодательная и нормативная база по поводу государственного регулирования и контроля за деятельностью страховых организаций, изолированность украинского страхового рынка от международного, влияние на рынок современного финансово-экономического кризиса. Следовательно, проблемы формирования и развития отечественного страхового рынка в современных условиях нуждаются в дополнительном изучении.

**Анализ последних публикаций и проблем.** Исследованиям проблем развития страхового рынка Украины учеными и практиками уделялось достаточное внимание. Вопросы теоретико-методологических принципов формирования отечественного страхового рынка в условиях рыночной экономики исследовал в своём труде В. Фурман [10], влияние глобализационных процессов на рынок страховых услуг раскрыл В. Алёшин [3], изучению проблем, возникших на рынках, которые развиваются под влиянием финансового кризиса, посвятили свой труд Н. Шелудько и А. Шкляр [11], О. Барановский уделил значительное внимание исследованию сущности и разновидностей финансовых кризисов [5-7], Г. Багранян и И. Кравченко в своем исследовании рассмотрели причины возникновения мирового кризиса, обусловленные им проблемы и предложили принципиально новые подходы к регулированию финансовой системы [4]. Несмотря на значительный вклад ученых не исследованными остаются вопросы функционирования и проблемы отечественно страхового рынка, которые возникли в связи с финансово-экономическим кризисом 2008-2009 гг.

**Целью** написания статьи является исследование проблем развития отечественного страхового рынка в современных условиях и разработка рекомендаций по их устранению.

**Основные результаты исследования.** В 2008 году отечественный страховой рынок в условиях усиления конкуренции с европейскими странами не терял своих позиций и имел возможность в дальнейшем наращивать потенциал, углубляя европейскую интеграцию. Рост основных показателей деятельности отечественных страховиков за 2008 год свидетельствовал от сбережении тенденций роста деловой активности по сравнению с 2007 годом. Валовая сумма страховых премий, полученных страховиками о страхования и перестрахования рисков за 2008г., составила 24008,6 млн. грн. От страховщиков – физических лиц поступило 7630,4 млн. грн. (31,8% от валовых премий и 48,7% от премий, полученных от страховщиков.) Больше половины (52,2%) премий от физических лиц поступило по договорам страхования наземного транспорта [9]. Такая ситуация объясняется общедоступной кредитной политикой банков в 2008 году. После вступления в силу Закона Украины «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств» [1] по договорам обязательной гражданской ответственности владельцев транспортных средств поступило 1019,1 млн. грн. (13,4%). По договорам добровольного личного страхования от страховщиков – физических лиц было получено 814,0 млн. грн. (10,7%).

Влияние мирового финансово-экономического кризиса во второй половине 2008г. привело к замедлению темпов роста основных показателей деятельности отечественного страхового рынка.

Необходимо отметить, что поквартальный прирост страховых премий на протяжении 2008 года имел постоянную тенденцию к снижению, а в первом квартале 2009 г. продолжалось сокращение объёмов рынка, которое объясняется влиянием финансово-экономического кризиса. По мнению специалистов, при непрерывном росте размеров страховых возмещений сокращение рынка будет составлять около 30%. Ситуация усложняется тем, что на отечественный страховой рынок негативно влияют банковский кризис, кризис фондового, валютного рынков, а также рынка недвижимости.

Основными показателями, которые характеризуют эффективность функционирования страхового рынка являются значение валовых страховых премий и страховых выплат. Динамика этих показателей представлена на рисунке 1.

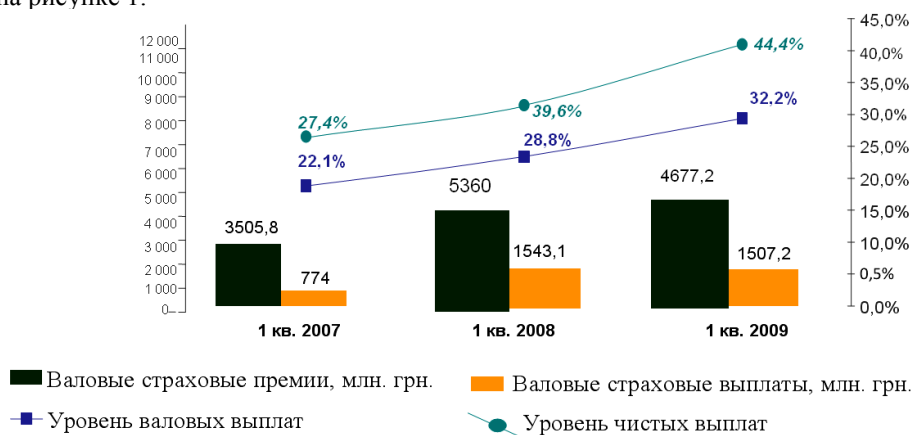


Рис. 1. Валовые страховые премии (выплаты) за 1 кв. 2007-2009гг. [9].

Как видно из рисунка 1, валовые страховые премии в первом квартале 2008 г. увеличились по сравнению с соответствующим периодом 2007 г. на 1854,2 млн. грн. и составили 5360 млн. грн. Если сравнить величину валовых страховых премий за первый квартал 2008 и 2009 гг., то наблюдается тенденция к снижению с 5360 млн. грн. до 5077,2 млн. грн (на 5,3 %).[9].

Противоположная ситуация наблюдается с динамикой выплат страховых сумм (возмещений): за период с 2007 г. было осуществлено страховых выплат на сумму 1543,1 млн. грн., что почти в 2 раза больше, чем за первый квартал 2009 г., но на 35,9 млн. грн. меньше, чем за соответствующий период 2008 года. При этом анализ уровней валовых и чистых выплат свидетельствует о значительной позитивной динамике данных показателей, а именно:

- уровень валовых выплат с первого квартала 2007 г. по соответствующий период 2009 г. увеличился на 17 в.п. и составил 44,4%;
- уровень чистых выплат соответственно увеличился на 10,1 в.п. и составил 32,3%.

Показатели уровней валовых и чистых выплат, на первый взгляд, имеют позитивную тенденцию и постепенно приближаются к показателям, которые существуют на развитых страховых рынках Европы. Но, если учесть стремительную динамику уменьшения количества составленных договоров и поступления страховых премий, то современную ситуацию на страховом рынке можно определить как кризисную.

Таким образом, основными проблемами современного страхового рынка Украины являются:

- существенное уменьшение спроса на страхование со стороны потенциальных страхователей (общее количество составленных договоров в четвёртом квартале 2008 года было меньше, чем в предыдущие кварталы этого же года (на 10% меньше, чем во втором квартале и на 51% меньше, чем в первом квартале);
- отсутствие новых договоров и возможности дальнейшего выполнения своих обязанностей по составленным договорам (на рынке наметилась тенденция объединения и слияния небольших страховиков, сокращения затрат через реорганизацию и сокращения подразделений, филиалов, на протяжении 2008 г. сократилось 77 филиалов страховщиков. Их количество составляет 1379);
- отечественные страховщики столкнулись с рядом проблем по поводу недостаточности ликвидных активов, которые необходимы, прежде всего, для выполнения своих обязанностей перед страховщиками (по результатам 2008 г. 3 компании были неплатежеспособными – фактический запас платежеспособности был меньше нормативного, только у 441 страховщиков был сформирован гарантийный фонд на общую сумму 13,2 млрд. грн., из них у 43 компаний он был меньше 5 000 грн.);
- невозможность возвращения средств с депозитных счетов банков вследствие резкого снижения ликвидности банковской системы, снижение доходности и ликвидности ценных бумаг в активах страховщиков (по результатам 2008 г. величина сформированных страховых резервов составила 10,9 млрд. грн., активы, сформированы соответственно со ст. 31 Закона Украины «О страховании» [2], составили 23,9 млрд. грн., из них инвестировано активов в ценные бумаги – 9,4 млрд. грн., на банковские депозиты – 6,7 млрд. грн.) [9];
- рост выплат страховых сумм (возмещений) и повышение убыточности процессов страхования (следствием роста темпов страховых выплат при снижении темпов роста страховых премий является ухудшение общего состояния обеспеченности страховщиков, прежде всего, ликвидными активами, которые обеспечивают формирование страховых резервов);
- использование на страховом рынке разнообразных теневых схем, манипулирование денежными потоками, использование страхования с целью избегания налогообложения (анализируя показатель брутто-нормы убыточности в 2008 г., выявлено, что 70,2% всех отечественных страховщиков осуществили страховых выплат меньше 15% от годовых поступлений) [9].

Таким образом, негативное влияние современного финансово-экономического кризиса на отечественный страховой рынок обосновало необходимость разработки конкретных антикризисных мер. По мнению А. Завады, к антикризисным мерам на отечественном страховом рынке относят: повышение институциональной способности регулятора, в частности, предоставление ему дополнительных полномочий, установление специального механизма финансирования, повышение прозрачности деятельности, как регулятора, так и страховщиков, смягчение административного давления на рынок, отмена дискриминационных требований к перестрахованию у перестраховщиков-нерезидентов [8].

С целью смягчения влияния современного финансово-экономического кризиса и повышения эффективности деятельности отечественного страхового рынка необходимо:

- внести изменения в нормативно-правовое и законодательное обеспечение страховой деятельности в отрасли повышения требований к лицензионным условиям, поэтапного внедрения новых требований к капиталу и активам страховщика, критериев надёжности инвестиционных инструментов страховщика;
- страховщикам необходимо ориентироваться на расширение спектра предложений страховых продуктов, пытаться оптимизировать страховой портфель, величину собственного содержания, налоги, принимать адекватные управленческие решения;
- усовершенствовать систему обязательного страхования и методику урегулирования страховых случаев;
- повысить эффективность использования рейтинговых оценок в регуляторных требованиях и надзорной практике, внедрить ответственность рейтинговых агентств за достоверность таких оценок;

– повысить и активизировать роль Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины и профессиональных объединений в механизме государственного регулирования страховой деятельности.

**Выводы.** Рассмотрение основных показателей и процессов, происходящих на страховом рынке Украины, показало ряд проблем, которые нуждаются в решении, а именно: сокращение спроса и уменьшение количества новых договоров страхования, существенное снижение платежеспособности страховщиков и, как следствие, невозможность дальнейшего выполнения своих обязанностей перед страховщиками, недостаточность ликвидных активов, невозможность возвращения страховых резервов с депозитных счетов банков, повышение убыточности страхования вследствие стремительного роста выплат страховых сумм (возмещений), значительная теневизация страхового рынка, использование страхования с целью манипулирования денежными потоками, использование разнообразных теневых схем.

Следовательно, эффективное развитие отечественного страхового рынка возможно лишь при условии совершенствования нормативно-правового и законодательного обеспечения процессов страхования и перестрахования, повышения роли Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины и профессиональных объединений, которые играют значительную роль в механизме государственного регулирования страховой деятельности и должны не только разрабатывать, а и эффективно внедрять антикризисные меры на страховом рынке.

#### Источники и литература:

1. Закон Украины «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств» от 01.07.2004 №1961 – IV : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : zakon1.rada.gov.ua.
2. Закон Украины О страховании: от 07.03.1996 №85/96-ВР [Электронный ресурс]. – Режим доступа : zakon1.rada.gov.ua.
3. Алёшин В. Тенденции глобализации требуют от рынка адекватных действий / В. Алёшин // Финансовые услуги. – 2009. – № 1-2. – С. 5-7.
4. Багратян Г. А. Мировой кризис и Украина: проблемы и новые подходы к финансовому регулированию / Г. А. Багратян, И. С. Кравченко // Финансы Украины. – 2009. – № 3. – С. 33-41.
5. Барановський О. І. Предтечі фінансових криз / О. І. Барановський // Фінанси України. – 2009. – № 3. – С. 3-22.
6. Барановський О. І. Сутність і різновиди фінансових криз (початок) / О. І. Барановський // Фінанси України. – 2009 – № 5. – С. 3-20.
7. Барановський О. І. Сутність і різновиди фінансових криз (закінчення) / О. І. Барановський // Фінанси України. – 2009 – № 6. – С. 3-13.
8. Завада А. Страховой рынок Украины и антикризисные мероприятия / А. Завада // Insurance Top. – 2009. – № 1. – С. 9.
9. Інформація про стан і розвиток страхового ринку України : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [www.dfp.gov.ua](http://www.dfp.gov.ua).
10. Фурман В. М. Страховой рынок Украины: проблемы становления и стратегия развития : автореф. дис. ... д-ра экон. наук : спец. 08.04.01 «Финансы, денежный оборот и кредит» / В. М. Фурман. – К., 2006. – 36 с.
11. Шелудько Н. М. Финансовые кризисы на развивающихся рынках: теоретические и эмпирические аспекты анализа / Н. М. Шелудько, А. И. Шкляр // Финансы Украины. – 2009. – № 2. – С. 3-21.

**Марманова Т.А., Буренина Н.Б.**

**УДК 005.21:005.936.3 (477)**

### **ПРОБЛЕМЫ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯМИ В УКРАИНЕ**

**Постановка проблемы.** Развитие рыночной экономики в Украине и развитие мирового бизнеса в целом определили необходимость использования украинскими предприятиями инструментов стратегического управления. Чтобы повысить уровень конкурентоспособности, ускорить темпы своего развития, успешно работать на внутреннем и внешнем рынках, отечественные предприятия должны сегодня использовать современные подходы в управлении компанией, основанные на принципах стратегического управления.

Большинство руководителей украинских предприятий или не считают разработку стратегии эффективным средством управления конкурентоспособностью и считают расходы на него нецелесообразными, либо относятся к нему как к текущим проблемам.

По мнению аналитиков в настоящий момент в хозяйственной практике Украины механизм стратегического управления находится в процессе становления. Можно считать, что украинский рынок вступил в стадию, когда отсутствие разработанной стратегии тормозит развитие организаций. По данным отечественной консалтинговой фирмы “БДО Баланс-Консалтинг” всего 10% украинских предприятий реализуют свою стратегию на практике (и именно они получают прибыль выше среднеотраслевой), при этом только 5% работников понимают значение стратегии и 25% менеджеров имеют стимулы для