БУДАНОВ Г.С., ст.гр. ЭКИ–07

Науч. руков.: Миночкина О.Н., к.э.н., доц.

Донецкий национальный технический университет,

г. Донецк

**Проблемы развития страхового рынка в Украине**

*Рассмотрены и проанализированы наиболее значимые проблемы в страховом рынке в Украине, так как развитое страхование – это неотъемлемая составляющая экономико-правовой системы развитого государства.*

**Актуальность.** Наша страна по многим параметрам может быть отнесена к числу развивающихся. Речь идет не только об уровне жизни населения или распределении национального богатства. Развитость страны в ее современном понимании определяется наличием определенных правовых и экономических институтов, совместимых с аналогичными институтами тех государств, которые в общем понимании представляют воплощение передовой цивилизации и развитого гражданского общества.

Одним из очень важных экономико-правовых институтов, которые в течение столетий создает и совершенствует цивилизация, является институт страхования. Двигателем экономического прогресса в современном мире, несомненно, является свободное предпринимательство. Предприниматель, по определению, это лицо, осуществляющее хозяйственную деятельность за свои собственные средства и на свой собственный риск, он вовлекает в свою деятельность множество других лиц – и наемных работников, и деловых партнеров, и контрагентов. Поэтому неуспех его деятельности может вызвать цепную реакцию негативных экономических и социальных последствий. Именно поэтому цивилизованное общество требует от своих граждан защитить свою хозяйственную деятельность от влияния факторов, способных привести к коллапсу предприятия независимо от воли и усилий предпринимателя. Такие факторы многочисленны − и явления природы, и действия третьих лиц, и изменения в международной обстановке.

Неудивительно, что субъекты хозяйствования давно почувствовали необходимость в наличии структуры, которая бы разделила с ними риски хозяйственной деятельности. Такую услугу предоставляет институт страхования.

В современном мире страхование давно интернационализировалось. Оно представляет собой разветвленную систему связей, взаимной поддержки и гарантий, позволяющую в случае необходимости привлечь колоссальные накопленные резервы для компенсации ущерба, причиненного неконтролируемыми и нежелательными факторами. И совершенно естественно, что столь важный экономический и социальный институт не мог избежать самого тщательного регулирования законодательными средствами.

Данную проблему изучали знаменитые отечественные ученые, такие как Субачев И.И., Олейник В.Я., Терещенко В. Е., Базилевич, Заволока Л.О., Бондарь И. К., но несмотря на все исследование, которые они провели, еще много вопросов осталось не решенными.

Страхование развивалось на протяжении нескольких сотен лет и стало неотъемлемым атрибутом любого бизнеса. Как многие другие институты цивилизованного мира, оно вошло на Украину на слабо подготовленную почву, как в теории, так и на практике.

**Цель исследования:** выявление наиболее значимых проблем в страховании на Украине, что поможет в будущем их решить.

**Основная часть.** Одним из основных показателей развития страхового рынка какой-либо страны является собранные страховые премии в расчете на одного человека. Этот показатель дает возможность увидеть, какое место занимает страхование в экономике страны.

Исследования показали, что лидером по этим показателям является Швейцария (5484,7 дол. США). Это говорит про высокий уровень развития страхования в этой стране, что не удивительно, так как Швейцария это одна из наиболее стабильных стран мира. Затем следует Великобритания (4967,5 дол. США), США (3864,7 дол.) и Япония (3734,5 дол. США).



Рисунок 1 – Лидеры социального страхования

Если взять страны Центральной и Восточной Европы, где этот показатель на порядок ниже, то и среди этих стран Украина занимает одно из последних мест: объем страховых премий на одного человека в ней составляет только 55 дол.США [1].

**Первой проблемой** на Украине является отсутствие института «эффективных собственников».

Длительная история формирования страховых норм и правил совершенно естественно отразилась на их сложности и разветвленности. Разобраться в объемных полисах «реального страхования», снабженных многочисленными оговорками, и исключениях, ссылающихся на общепризнанные, но зарубежные правила «лондонского института страховщиков» и т.п., очень не просто. Поэтому наш предприниматель просто отодвигает от себя эту головную боль или рассматривают затраты на страхование в лучшем случае как «необходимое зло», а нередко как источник личного обогащения.

**Вторая проблема**: на Украине очень слабо развито и совершенно недостаточно поддержано нормами права сознание социальной ответственности гражданина за последствия своих деяний в отношении третьих лиц и общества в целом.

Последствия производственной аварии, причинение ущерба окружающей среде, причинение ущерба здоровью и жизни окружающих и их собственности для западного предпринимателя и для нашего, украинского, совершенно несравнимы с точки зрения давления правовой системы. Поэтому западный предприниматель ни шагу не сделает без страхования своей производственной деятельности, а наш предприниматель во многих случаях надеется на «авось», то есть перекладывает свои риски на общество в целом.

Отсутствие ответственности касается поведения и граждан вообще. Почему в стране фактически не работает закон об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспорта? Ответ таков, что последствия несоблюдения закона совершенно различны для наших и западных автомобилистов. Отсутствие полиса страхования гражданской ответственности означает на Западе невозможность эксплуатации автомобиля − штрафплощадка немедленно и без всякого снисхождения. Да водитель просто побоится выехать без страховки, потому что в случае аварии размеры гражданских исков приведут его к полному разорению и необходимости всю жизнь оплачивать лечение пострадавших. То же самое ждет и предпринимателя, у которого, скажем, произошел взрыв на заводе или разлилась нефть из хранилища.

**Третья проблема**, которая свидетельствует о слабой подготовленности Украины к развитию страхования в его современных формах, − это отсутствие достаточного числа квалифицированных специалистов. Тот факт, что большинство руководителей фирм поручают заниматься вопросами страхования своим юридическим отделам, косвенно свидетельствует о неверном понимании самого института страхования. Страхование − это не юриспруденция и не экономика (хотя, конечно, связано с ними, как и любое общественное явление). Страхование − это скорее математика, статистика и технология.

**Четвертая проблема** - это сегодняшнее отношение к страхованию в нашей стране.

Скепсис предпринимателей и населения в целом в отношении возможностей страховых обществ защитить их от последствия упомянутых выше неблагоприятных и непредотвратимых событий совершенно обоснован. Этот скепсис обоснован хотя бы статистикой выплат возмещений страховыми компаниями. На Западе нормальным считается, если страховая компания выплачивает 60 % и больше от суммы собранных премий. У нас даже лучшие и наиболее добросовестные выплачивают 25 %. Но посмотрите на статистику выплат − и вы найдете там компании, которые выплачивают 1−5 %. Или на желании каких-то людей заработать путем махинаций. По оценкам специалистов на страховом рынке Украины только фальшивые «зеленые карты» продается от 10% до 30%. В результате только от этого страховые компании получают убытки на 2 млн. грн. в год, и конечно же, теряют доверие граждан [2].

**Пятая проблема** - это несовершенство страхового законодательства в соответствие с мировыми стандартами.

Необходимо делать более глубокие законодательные преобразования на уровне гражданского законодательства, законодательства, регулирующего коммерческую деятельность, в том числе и ее внешнеэкономическую сторону. Если издать законодательный акт, то граждане станут вести себя в соответствии с его предписаниями. А при необходимости можно карательными мерами заставить несознательную категорию граждан соблюдать закон. На самом деле миром правит экономический императив, в просторечии «закон живота». Если правовая норма не соответствует экономическим потребностям общества, то она будет нарушаться.

Когда экономическое состояние взятого в определенный момент общества диктует своим членам определенную модель поведения, задача государства − не подавить ее силовыми методами, а урегулировать таким образом, чтобы это поведение вошло во взаимоприемлемые рамки, кстати, к выгоде самого государства. Иначе результаты будут совершенно не теми, что ожидались. Классика этой ситуации − сухой закон в США, который привел к появлению бутлегерства, мафии, перестрелкам на границах и дорогостоящей длительной борьбе государственных структур против нарушителей, причем при полном отсутствии сочувствия со стороны населения.

Все это в полной мере относится и к страхованию. Но даже при наличии страховой защиты и социально ответственном поведении несогласованность норм из других отраслей украинского законодательства лишают предпринимателя возможности по-настоящему обеспечить свои интересы и порождают тот самый скепсис в отношении страхования, о котором говорилось выше.

Или, к примеру, в законе Украины «Про внесення змін до Законй України «Про страхування»[3] указано «Договором страхування життя може бути пережбачено індексацію за офіційним індексом інфляції розміру страхової суми та/або страхових виплат протягом дії договору страхування життя за умови ввідповідної індексації (зміни) розміру страхового платежу. Порядок та умови індексації визначаються правилами та договором страхування». То есть в законе указано, что страховая компания может индексировать размер страховой суммы в соответствии с уровнем инфляции в стране, но не сказано, что оно должно это делать.

**Выводы.** Было бы крайне сложно в рамках статьи даже перечислить все те направления страхования, которые пока не получили надлежащего развития на Украине. Здесь и медицинское и пенсионное страхование, и страхование сельскохозяйственной деятельности от стихийных бедствий и иных причин потери урожая, реальное страхование граждан, выезжающих за рубеж, реальное медицинское страхование иностранцев, временно проживающих на Украине, страхование профессиональной ответственности и многие другие. Таким образом, развитие многообразных хозяйственных отношений и укоренение в обществе понятия гражданской ответственности участников этих отношений создадут тот самый экономический императив, который подвигнет законодателя на совершенствование правового регулирования страховой деятельности. Совершенное страхование − это не только важный экономический и социальный инструмент, но и показатель зрелости развитого государства.

**Библиографический список**

1. **Машина Н.І.** Міжнародне страхування.-2006.-368 С.
2. **Маргарита О.** Итоги работы страховых компаний // Деловая столица.-2007.- 49(343).- С 12.
3. <http://dfp.gov.ua> - державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України.
4. **Кокоріз Г.Г.** Проблеми розвитку страхового ринку в Україні // Регіон. Економіка. – 2008.- №2.- С 182 – 191.
5. **О.О. Власненко** Розвиток страхового ринку України// Фінанси України.- 2005.- №8 .-с 140 – 144.
6. **Шишко А.** Проблемы развития страхового рынка// Газета Юридическая практика №35 .-2006.