

Яна Веремій

студентка 3 курсу спеціальності
«фінанси, банківська справа та страхування»

Науковий керівник :**Мрачковська Н.К.**,

к.е.н, доцент кафедри фінансів,

Національний університет біоресурсів і

природокористування України

м. Київ

ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ В УКРАЇНІ

На сучасному етапі економічного розвитку України посилюється увага до страхового захисту населення. Особлива роль приділяється накопичувальному виду страхування тому що саме він суттєво впливає на добробут населення та соціально - економічну стабільність суспільства, Страхування життя акумулює кошти на довгостроковий період і являється досить могутнім джерелом внутрішніх інвестицій.

Відповідно до Закону України «Про страхування», під страхуванням життя розуміють вид особистого страхування, який передбачає обов'язок страховика здійснити страхову виплату згідно з договором страхування у разі смерті застрахованої особи, чи у разі дожиття застрахованої особи до закінчення строку дії договору страхування та (або) досягнення застрахованою особою визначеного договором віку [1].

За умов постійного стабільного економічного розвитку в державі громадяни мають можливості на здійснення довгострокового фінансового планування, що надає впевненість в завтрашній день та підтримує високий рівень соціального стану громадян, тому саме страхування життя виступає одним з головних напрямків забезпечення соціальної стабільності в державі.

Страховання життя має низку характерних особливостей, які вирізняють його серед інших видів страхування: людське життя не має вартісної (грошової) оцінки; це означає, що за даним видом страхування неможливо визначити величину збитку, зумовленого настанням страхового випадку; у страхуванні життя беруть участь одразу чотири суб'єкти, такі як страховик, страхувальник, застрахована особа та бенефіціар (вигодонабувач); неможливість визначити в грошовому вимірі втрати, пов'язані з життям, зумовлює своєрідний підхід до визначення страхової суми та страхового тарифу (премії, внеску); договори зі страхування життя є довгостроковими; страхування життя виконує як захисну функцію, так і заощаджувальну, зміст якої полягає в прибутковому, але низько ризиковому розміщенні тимчасово вільних грошових коштів [2].

В Україні страхуванням Life займаються як вітчизняні так і іноземні компанії. Через низку негативних фінансово - економічних і політичних проблем, кількість компаній за останні роки скоротилась (табл.1).

Таблиця 1.

Кількість страхових компаній в Україні 2013 - 2017рр.

	Роки					Відхилення,%	
	2013	2014	2015	2016	2017	2017/ 2013	2017/ 2016
Загальна кількість СК	411	389	368	323	296	- 27,98	- 8, 36
СК «Life»	62	58	50	43	34	- 45,16	- 20, 93
СК «Non - Life»							

Джерело: розроблене за даними [4]

На сьогодні в Україна існує ряд проблем, які гальмують розвиток страхування життя, а саме: негативна історія в пострадянський період; нестабільність політичної ситуації; відсутність надійних інвестиційних інструментів, а також відсутність гарантій збереження вкладених коштів; низькі доходи громадян, відсутність комплексного підходу під час розроблення страхових продуктів; зміни в соціальній сфері, недовіру населення до страхових компаній; низький рівень економічного розвитку країни. [3]. Але, незважаючи на негативні моменти, страхування життя дозволяє не тільки накопичити кошти

до настання пенсійного віку, а також покрити ризики по тимчасовій та повній втраті працездатності та на випадок смерті застрахованої особи.

Таким чином ми обґрунтували важливість страхування життя для соціального захисту населення, який разом із державним соціальним страхуванням в перспективі зможе вирішити проблеми щодо пенсійного забезпечення та охорони здоров'я, не навантажуючи державний бюджет. Саме тому держава повинна сприяти розвитку сфери страхування життя за допомогою проведення низки заходів, а саме: встановити податкові пільги для страхових компаній, тим самим забезпечуючи їм умови функціонування на рівні з Державним Пенсійним фондом; встановити податкові пільги для інших юридичних осіб, які планують укладати договори страхування життя своїх працівників; встановити такі умови страховикам, які б дали змогу пропонувати альтернативні програми страхування, доступні для більшості населення.

Підводячи підсумок, необхідно відзначити, що страхування життя є невід'ємною складовою особистого страхування та системи страхування загалом. У сучасній практиці використовується комплексний підхід до цього виду страхування, який, окрім смерті застрахованої особи, враховує широкий спектр супровідних страхових випадків, таких як отримання травми, повна або часткова втрата працездатності, страхування дітей до вступу до шлюбу. На жаль, нині ринок страхування життя в Україні є недостатньо розвиненим і потребує суттєвих трансформацій.

Список використаних джерел:

1. Про страхування : Закон України від 7 березня 1996 року № 85/96-вр [Електронний ресурс]. – Режим доступу:

<http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/85/96-%D0%B2%D1%80>

2. Ткаченко Є.Ю. Сучасний ста та перспективи розвитку страхування життя в Україні / Є.Ю. Ткаченко, О.В. Яришко. – Вісник ЗДІА. – 2012. – № 2. – С. 144–148.

3. Радецька О.О. Ринок страхування життя в Україні: проблеми та перспективи розвитку / О.О. Радецька. – Х. : ХНУ. – 2009. – № 6. – С. 222–224

4. Офіційний сайт Ліги страхових організацій України: [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://uainsur.com/>

