

вітчизняного ринку страхування життя стримуються чи навіть унеможливаються цілим рядом проблем, що потребують уважного вивчення та подолання.

### **Література**

1. Офіційний сайт Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://nfp.gov.ua/>.

2. Любов О.М. Тенденції страхування життя в Україні / О. М. Лобова, М. Г. Кудря// Финансовые услуги. – 2017. – №2 – С. 27-33.

3. Бойко Л.О. Сучасні тенденції розвитку страхування життя в Україні / Л.О. Бойко [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/bitstream>.

УДК 368:339.13(477)

## **РОЗВИТОК РИНКУ ОСОБИСТОГО СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ**

**О.І. Мельник**

канд. екон. наук, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування  
Миколаївський національний аграрний університет

**Р.О. Кожухар**

здобувач вищої освіти, обліково-фінансовий факультет  
Миколаївський національний аграрний університет

В умовах сьогодення питання соціальної захищеності населення України досить гостро постає за такими напрямками як: пенсійне забезпечення; медичне обслуговування; захист при настанні нещасних випадків. З метою вирішення зазначених проблем потрібно розробити дієвий механізм соціального страхування і створити сприятливі умови розвитку добровільного особистого страхування.

Особисте страхування є галуззю страхування, яка забезпечує захист від ризиків, що загрожують життю людини, її здоров'ю і працездатності. Крім того, це важливий фінансовий інструмент економіки, що дозволяє підтримувати досягнутий рівень матеріального добробуту громадян, сприяє вирішенню державних соціальних

проблем, бере участь у процесі формування внутрішніх інвестиційних ресурсів тощо. Ринок особистого страхування може допомогти з вирішенням нагальних питань сьогодення: демографічний спад; неякісна медична допомога; інвалідність; хвороби; нещасні випадки; матеріальна незабезпеченість людей похилого віку.

Однією з проблем є відсутність забезпечення ринку кваліфікованим персоналом (страхові агенти, андеррайтери, актуарії та ін.). Через значний обсяг непокритих страхуванням ризиків у держави та в суспільстві бракує коштів на відшкодування шкоди або виникає необхідність використання коштів державного, місцевих бюджетів і суспільних фондів [1]. Крім того, сучасний розвиток ринку страхування життя в Україні є нестабільним. Діяльність страхових компаній, що надають послуги зі страхування життя, не може бути здійснена в повному обсязі та на високому рівні без стабільного стану національної та світової економіки. Чисті страхові премії за страхуванням життя зменшилися з 48% у 2016 р. до 46% у 2018 році. Що стосується медичного страхування (безперервне страхування здоров'я), то чисті страхові премії також мали тенденцію до зменшення з 40% у 2016 р. до 38% у 2018 році.

У структурі ВВП України не виправдано малою є частка класичного страхового ринку, на яку припадає близько 0,9 %, у той час як середньосвітовий показник становить близько 7 відсотків [2]. Водночас, розвиток страхування значних ризиків (зокрема, в енергетичній та будівельній сферах, аграрному секторі), ризиків за масовими видами страхування, зокрема медичного страхування, страхування життя, та формування потужного довгострокового фінансового ресурсу через залучення заощаджень домашніх господарств та корпорацій до інвестиційного процесу неможливий без реформування страхового сектора економіки [2].

З метою ефективного розвитку особистого страхування в Україні необхідним є: визначити чітку роль держави і контролюючих органів у розвитку страхового ринку [3]; переглянути законодавчо-нормативну базу щодо страхування; використовувати сучасні методи управління страховими компаніями; підвищити якість страхових послуг тощо. Це сприятиме зміцненню потенціалу як ринку особистого страхування, так і страхової галузі в цілому.

## Література

1. Забурмеха Є.М. Страховий ринок як об'єкт дослідження маркетингу. URL : [https://dn.khnu.km.ua/dn/k\\_default.aspx?M=k1060&T=02&lng=1&st=0](https://dn.khnu.km.ua/dn/k_default.aspx?M=k1060&T=02&lng=1&st=0) (дата звернення: 01.03.2020).
2. Фрич А. Напрями вдосконалення ринку особистого страхування в Україні. URL : <https://www.econa.org.ua/index.php/econa/article/view/965> (дата звернення: 01.03.2020).
3. Сержанов В.В., Костьов'ят Г.І. Проблеми особистого страхування в Україні. URL : <https://dspace.uzhnu.edu.ua/jspui/bitstream/lib/3704/1/ПРОБЛЕМИ%20ОСОБИСТОГО%20СТРАХУВАННЯ%20В%20УКРАЇНІ.pdf> (дата звернення: 01.03.2020р.).

УДК 368.013

### ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ ПРИРОДА СТРАХОВАНИЯ

**Н.В. Мисаревич**

к.ю.н., доцент, зав.кафедры специальных юридических дисциплин  
ЧУО «БІП-Институт правоведения» Гродненский филиал БІП

В условиях кризисной экономики возрастает потребность граждан в страховой защите как личных нематериальных благ, так и материальных благ. Сущность и природа страхования проявляется в его функциях. Можно выделить несколько основных функций.

*Рисковая функция.* Наличие риска является основой существования страхования, и именно в рамках данной функции происходит распределение ущерба между страхователями и выплата страхового возмещения пострадавшим.

*Предупредительная функция.* Часть страховых взносов страхователей идет на формирование фондов предупредительных мероприятий, целью которых является снижение вероятности наступления страховых случаев и уменьшение масштабов их последствий [1, с. 112].

*Сберегательная функция.* Происходит формирование денежных накоплений для обеспечения определенного уровня благосостояния субъекта или, в определенной степени, его улучшения.