

Кравец И.В.
СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ В УКРАИНЕ

УДК 368.9

Постановка проблемы в общем виде. Сейчас страхование жизни очень популярно зарубежом, но вот в нашей стране большинство людей относятся к страхованию негативно, и осуществляют данную операцию только при острой необходимости. В условиях глобализации и интеграции Украины в Европу существует вероятность того, что страхование жизни войдет в жизнь украинцев, но готовы ли они к таким изменениям в их жизни? Что такое страхование жизни и получит ли оно распространение в нашей стране – на эти вопросы мы постараемся дать ответ в данном исследовании.

Анализ исследований и публикаций последних годов. Актуальность проблемы статистического анализа страхового рынка вызвана необходимостью разработки эффективной стратегической политики для обеспечения страховой деятельности Украины. Для понимания особенностей функционирования системы страхования особое значение имеют работы отечественных ученых – Фурмана В.М [1], Говорушка Т.А. [2], Залетова А.Н. [3], Внуковой Н.М.[4], Безуглой В.О.[5]. Эти труды посвящены толкованию и теоретическому обоснованию понятий «страхование», «страховая услуга», рассмотрению их сущности и значения в современных экономических условиях, усовершенствования нормативной базы, классификации страховых услуг, анализа путей повышения платежеспособности страховых организаций, усовершенствования порядка налогообложения страховщиков и так далее.

Выделение нерешенных ранее частей общей проблемы. Существует много проблем, связанных с формированием, развитием и функционированием рынка страховых услуг, которые не решены до конца, нуждаются в четком и прозрачном анализе, поиске эффективных решений относительно страховой защиты различных групп субъектов, выделении приоритетных направлений государственного регулирования страховой деятельности.

Постановка задачи. Таким образом, целью данной статьи является анализ динамики развития страхования жизни в Украине. Для достижения цели необходимо решить такие задачи:

1. Уточнить понятия «личное страхование», «страхование жизни» и их классификации;
2. Изучить основные показатели динамики деятельности страховых компаний в области страхования жизни;
3. Проанализировать динамику количества заключенных договоров за 3 года (2008-2010).

Изложение основного материала наблюдения. В соответствии с законом Украины о страховании: «Страхование – это вид гражданско-правовых отношений относительно защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц в случае наступления определенных событий (страховых случаев), определенных договором страхования или действующим законодательством, за счет денежных фондов, которые формируются путем уплаты гражданами и юридическими лицами страховых платежей (страховых взносов, страховых премий) и доходов от размещения средств этих фондов» [6, стр.1].

Для того чтобы граждане Украины имели возможность сверх или помимо выплат и льгот по специальному страхованию удовлетворять свои социальные потребности, широко проводится личное страхование, страховые взносы по которому уплачиваются за счет семейных доходов. В экономической литературе личное страхование определяется как совокупность видов страхования (отрасль страхования), где в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес страхователя, связанный с жизнью, здоровьем, событиями в жизни отдельного человека [7]. Таким образом можно определить личное страхование как механизм защиты от рисков, связанных с общественным производством, стихийными бедствиями, утраты здоровья и других жизненных обстоятельств, требующих значительных финансовых средств, которые у конкретного человека могут отсутствовать.

В Украине личное страхование имеет такую классификацию:

- Страхование жизни;
- Страхование от несчастного случая;
- Медицинское страхование; [7]

Соответственно статьи шестой части первой закона Украины о страховании, то: «Страхование жизни - это вид личного страхования, который предусматривает обязанность страховщика осуществить страховую выплату согласно с договором страхования в случае смерти застрахованного лица, а также, если это предусмотрено договором страхования, в случае дожития застрахованного лица к окончанию срока действия договора страхования и (или) достижения застрахованным лицом определенного договором возраста.

Условия договора страхования жизни могут также предусматривать обязанность страховщика осуществить страховую выплату в случае несчастного случая, что произошел с застрахованным лицом, и (или) болезни застрахованного лица. В случае, если при наступлении страхового случая предусмотрены регулярные последовательные пожизненные страховые выплаты (страхование пожизненной пенсии), обязательным является предвидение в договоре страхования риска смерти застрахованного лица на протяжении периода между началом действия договора страхования и первой страховой выплатой из числа пожизненных страховых выплат. В других случаях предвидения риска смерти застрахованного лица является обязательным на протяжении всего срока действия договора страхования жизни». [6, стр.5]

В пределах лицензии на страхование страхования жизни отечественные страховые компании реализуют такие виды услуг:

- Смешанное страхование жизни;
- Страхование детей;
- Свадебное страхование;
- Пожизненное страхование;
- Страхование дополнительной пенсии; [2]

На сегодняшний день средняя стоимость страхования жизни составляет 2000-8000 грн. в год в зависимости от выбора программы, здоровья и возраста страхователя, а также других факторов. Минимальный срок для накопительной программы – 5-10 лет. Каждый год страхователь имеет возможность возвращать в качестве налогового кредита 15% от внесенных на накопительную страховку платежей.

Люди среднего возраста покупают, как правило, пенсионные или смешанные программы в пользу своих детей. Молодые люди предпочитают рисковое страхование, поскольку им еще трудно представить себя в пенсионном возрасте. [9]

На конец 2008 года в Украине было зарегистрировано 469 страховых компаний, из них 72 занимаются страхованием жизни (15% от общей статистики), 397 – другими видами страхования (85%). Такое соотношение компаний связано, в первую очередь, с отсутствием соответствующих традиций страхования жизни в нашей стране, недостаточным количеством операторов и агентских сетей, нерегулированностью отечественного законодательства относительно субъектов страхового дела, особенно с иностранным капиталом [10, стр. 47]. Структуру рынка страховых услуг можно продемонстрировать следующей диаграммой [10]:



Рис. 1. Структура рынка страховых услуг в 2008 г.

Основываясь на данных Лиги страховых организаций Украины (ЛСОУ), которая является самым влиятельным объединением участников рынка страховых услуг Украины, можно проанализировать показатели деятельности страховых компаний в Украине [12].

Таблица 1. Страховые премии за 2008-2010 гг.

№ п/п	Название компании	Страховые премии, тыс. грн.		
		2008 год	2009 год	2010 год
1	"Граве Україна" ЗАТ САТ	183 013,90	153419,4	149 026,7
2	"ТАС" ЗАТ СК	121 782,0	120 689,0	128 221,0
3	"Ренесанс Життя" ПрАТ	124 204,00	48 023,0	115 870,0
4	"ПЗУ Україна страхування життя" ПрАТ СК	17 339,7	32070,1	51 041,1
5	"Блакитний поліс" ЗАТ СК	30586,2	29055,0	11 084,0
6	"Дельта життя" СК	41870,3	11436,5	14 231,2
7	"Фортіс Страхування Життя Україна" ВАТ	28973,6	24232,5	31 161,0
8	"АСКА - ЖИТТЯ" ЗАТ УАСК	28509,5	13701,2	11 053,3
9	"УСГ "Життя" ЗАТ СК	17566,4	13017,4	10 758,0
10	"Теком-Життя" ЗАТ СК	6944,7	5180,0	3 245,8
11	"ЕККО" ПрАТ СК	8068,1	9232,6	8 702,9
	Итого	608 858,4	460 056,7	534 394,8

Страховой платеж (страховой взнос, страховая премия) - плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику согласно с договором страхования. [6, стр.10]

Для анализа представленных данных необходимо рассчитать основные статистические показатели: абсолютный прирост и темп роста страховых премий.

Для расчета данных показателей будут использованы следующие формулы.

$$\Delta = Y_i - Y_{i-t}$$

где: Y_i – величина страховых премий на отчетный год;

Y_{i-t} – величина страховых премий на базисный год;

$$T_p = \frac{Y_i}{Y_{i-t}}$$

где: Y_i – величина страховых премий на отчетный год;

Y_{i-t} – величина страховых премий на базисный год;

Расчеты представлены в таблице и рисунке 2.

Год	Страховые премии, тыс грн	Базисные показатели динамики	
		Абсолютный прирост, тыс. грн	Темп роста
2008	608 858,4	-	-
2009	460 056,7	-158 801,7	0,667
2010	534 394,8	74 338,1	1,162



Рис. 2. Динамика страховых премий в Украине.

Исходя из данных показателей и графика, в частности, можно проследить резкое падение популярности страхования жизни в 2009 году по сравнению с 2008 годом, и его постепенное увеличение в 2010 году. Таким образом, мы можем предположить, что сейчас наблюдается положительная тенденция увеличения страховых премий и соответственно количества людей, застраховавших свои жизни.

Выводы и перспективы дальнейших разработок: Анализ, проведенный в статье, позволяет сделать следующие выводы:

1. Страхование жизни играет важную роль в жизни граждан нашей страны, но преобладающее большинство до сих пор в полной мере не оценило его преимущества;
2. Однако динамика показывает, что количество застрахованных людей увеличивается;
3. В ближайшее время у страхования жизни есть все шансы стать одной из положительных реформ.

Источники и литература:

1. Фурман В. М. Страхові послуги для населення / В. М. Фурман // Фінанси України. – 2005. – № 4. – С. 139-147.
2. Говорушко Т. А. Страхові послуги : навч. посіб. / Т. А. Говорушко. – 2-ге вид., перероб. та доп. – К. : Центр учбової літератури, 2008. – 344 с.
3. Залетов А. Н. Страхование в Украине / А. Н. Залетов; под ред. д. э. н. О. А. Слюсаренко. – К. : Междунар. агенция «BeeZone», 2002. – 452 с.
4. Внукова Н. М. Соціальне страхування : навч. посіб. / Н. М. Внукова, Н. В. Кульминчук. – К. : Кондор, 2006. – 352 с.
5. Безугла В. О. Страхування : навч. посіб. / В. О. Безугла, І. І. Постіль. – К. : Центр учбової літератури, 2008. – 582 с.
6. Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 № 85/96-ВР : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/85/96-вр>
7. «Википедия» : [Электронный ресурс] : свободная энциклопедия. – Режим доступа : <http://ru.wikipedia.org/wiki>
8. Адамович В. В. Все у нас получится / В. В. Адамович. – К. : Влада і політика, 2002.
9. Нестерова С. Л. Аналіз ринку страхових послуг / С. Л. Нестерова // Статистика України. – 2009. – № 4. – С. 46-51.
10. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України : [Електронний ресурс] : офіційний сайт. – Режим доступу : <http://www.dfp.gov.ua/>
11. Лига страховых организаций Украины : [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Режим доступа : <http://uainsur.com/>