

3. Martic M. An application of DEA for comparative analysis and ranking of regions in Serbia with regard to social-economic development / M. Martic, G. Savic // *European Journal of Operational Research*. – 2001. – № 132 (2). – P. 343-356.
4. Athanassopoulos A. Assessing the comparative spatial disadvantage (CSD) of regions in the European union using non-radial Data Envelopment Analysis methods / A. Athanassopoulos // *European Journal of Operational Research*. – 1996. – № 94 (3). – P. 439-452.
5. Macmillan W. D. The estimation and applications of multi-regional economic planning models using Data Envelopment Analysis / W. D. Macmillan // *Papers of the Regional Science Association*. – 1986. – Vol. 60. – P. 41-57.
6. Sueyoshi T. Measuring the industrial performance of Chinese cities by Data Envelopment Analysis / T. Sueyoshi // *Socio-Economic Planning Sciences*. – 1992. – № 26 (2). – P. 75-88.
7. Уткин О. Б. Анализ деятельности городов России на основе технологии АСФ в рамках концепции устойчивого развития / О. Б. Уткин, В. Е. Кривоножко, Д. А. Рыжих // *Экономика развития региона : проблемы, поиски, перспективы : ежегодник*. – Волгоград, 2004. – Вып. 4. – С. 97-113.
8. Banker R. D. Some models for estimating technical and scale inefficiencies in Data Envelopment Analysis / R. D. Banker, A. Charnes, W. W. Cooper // *Management Science*. – 1984. – Vol. 30. – № 9. – P. 1078-1092.
9. Dyson R. G. Pitfalls and protocols in DEA / R. G. Dyson, R. Allen, A. S. Camanho et al. // *European Journal of Operational Research*. – 2001. – № 132. – P. 245-259.
10. Моргунов Е. П. Система поддержки принятия решений для оценки уровня региональной экономической безопасности / Е. П. Моргунов // *Вестник НИИ СУВПТ : сб. научн. трудов / под общ. ред. проф. Н. В. Василенко*. – Красноярск, 2003. – Вып. 12. – С. 19-198.
11. Barr R. S. DEA Software Tools and Technology. A State-of-the-Art Survey / R. S. Barr // *Handbook on Data Envelopment Analysis International Series in Operations Research & Management Science*. – 2004. – Vol. 71. – P. 539-566.
12. Кривоножко В. Е. Программный комплекс "EffiVision" для анализа деятельности сложных систем / В. Е. Кривоножко, О. Б. Уткин, М. М. Сафин, А. В. Лычев // *Информационные технологии и вычислительные системы*. – 2005. – № 3. – С. 85-95.
13. Регионы России. Основные социально-экономические показатели городов. 2010 : стат. сб. / Росстат. – М., 2010. – 396 с.

Москаленко О.С., Козлова К.С., Кусый М.Ю.

УДК 336.64:334.012.64

ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ В УКРАИНЕ, ЕЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Введение. В экономике рыночного типа страхование выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой – коммерческой деятельностью, приносящей прибыль за счет вложения временно свободных денег в перспективные объекты материального производства, выгодные проекты (строительство скоростных железных дорог, тоннелей и т.д.), на банковские депозиты, закупки акций предприятий и другое. В этих условиях страхование служит важным фактором стимулирования хозяйственной деятельности, стремления получить выгоду, желание рисковать.

Страхование может применяться для организации страховой защиты различных отраслей народного хозяйства, финансового обеспечения непрерывности производственного процесса в условиях различных чрезвычайных событий, а также для сохранения уровня благосостояния граждан. Кроме того, страхование включено в сферу финансово-кредитных отношений, и, следовательно, обладает способностью само оказывать регулирующее воздействие на воспроизводственный процесс [1].

Эта проблема приобретает наибольшую актуальность в современных условиях. Подавляющее число страховщиков не имеет достаточного опыта работы, отсутствует достоверная статистика, поэтому большинство принимаемых на страхование рисков в нужной степени не изучены.

Такая важная роль страховых компаний в рыночной экономике обязывает их уделять особое внимание организации собственных финансов, т.е. как следствие, обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности.

Динамика развития страховой отрасли в Украине. В связи с динамичностью развития отечественного страхового рынка необходимо вести постоянный мониторинг его функционирования для выявления закономерностей, проблемных аспектов, изменений показателей по различным видам страхования, оптимального количества страховых компаний, удовлетворяющих требованиям страхователей. Также необходимо изучение связей страхового рынка с другими финансовыми институтами, в рамках которых реализуются страховые отношения.

Как известно, страховой рынок представляет собой сферу экономических отношений, в процессе которых формируется спрос и предложение на страховые услуги и осуществляется акт их купли-продажи, чем обеспечивается взаимосвязь страховщика и страхователя. Объективной основой функционирования страхового рынка является возникновение в процессе воспроизводства необходимости предоставления денежной помощи потерпевшим в результате наступления страхового случая.

Система страхования в качестве особого вида экономических отношений является важной составляющей современного рыночного общества. Между уровнем развития страхования, уровнем

благополучия общества, степенью развития рыночных отношений существует прямая связь. Страховая отрасль развитых стран обеспечивает комплексную систему защиты имущественных прав и интересов всех граждан и субъектов предпринимательства, социальной стабильности, экономической безопасности государства, а также является важным финансовым инструментом регулирования национальной экономики и мощным источником аккумуляции средств для их дальнейшего долгосрочного инвестирования в народное хозяйство страны.

Анализ развития страхового рынка Украины и оценка его перспектив на будущее невозможны без анализа макроэкономической ситуации в Украине, поскольку развитие страхования напрямую зависит от экономической ситуации в стране.

Также важным является понимание ситуации на смежных рынках, которые влияют на страховой рынок – на банковском рынке, рынке продаж новых автомобилей, рынке туристических услуг и т.д.

К основным показателям, характеризующим состояние и развитие страхового рынка, относят: совокупные объемы премий и выплат, размеры уставных фондов, собственного капитала, страховых резервов, активов страховых компаний, доля отдельных страховых показателей в ВВП страны, уровень выплат, доля рисков, которые передаются на перестрахование и степень присутствия иностранного капитала.

Финансово-экономический кризис привел к уменьшению доходов существующих и потенциальных потребителей страховых услуг, как следствие, произошло сокращение спроса на страхование и объем страховых премий в 1 полугодии 2009 года.

По итогам 1 полугодия 2009 г. классический страховой рынок Украины сократился на 19% – до 3,55 млрд. грн. Доля классического рынка в общем объеме премий составила 38%. [3]

Поскольку кризис больше всего повлиял на корпоративный сектор, то уменьшение объемов премий наиболее ощутимо именно в корпоративных видах страхования, в частности: [6]

- страхование финансовых рисков (сокращение на 58%);
- страхование имущества юридических лиц (сокращение на 47%);
- страхование транспорта (сокращение на 44%);
- добровольное страхование ответственности автовладельцев (сокращение на 40%).

Сокращение сбора премий по договорам КАСКО находится на уровне всего рынка – 17,7%. Наиболее устойчивыми к воздействию кризиса стали добровольное медицинское страхование (рост премий составил 5,3%), ОСАГО (рост премий – 4,6%) и страхование имущества физических лиц (рост премий – 1%). [4]

На развитие страхового рынка Украины имеют влияние различные негативные факторы. В первую очередь это связано с регуляторной и законодательной нестабильностью. Также среди проблем страхового рынка можно выделить несколько основных: отсутствие стратегии развития рынка, которая действовала до 2010 года, демпинг со стороны значительного количества страховщиков, низкий уровень платежеспособности многих страховых компаний и низкий уровень капитализации; непрозрачность значительного количества страховщиков; неразвитость рынка, больше всего страхования жизни, а также низкий уровень страховой культуры. Страховые компании Украины в полной мере не используют статистические и аналитические данные и не реализуют их в действительности. Нет системной маркетинговой политики, четкой сегментации рынка, ориентации на клиента, оперативного создания новых продуктов и быстрой системы обучения персонала. Как следствие, страховые компании не могут быстро приспосабливаться к новым условиям рынка с минимальными потерями объема платежей, и это ведет к минимизации расходов путем уменьшения количества персонала, рекламной активности, и сокращения других статей затрат. Хотя и ситуация на страховом рынке начала стабилизироваться после 2008 года, но для многих страховщиков она до сих пор остается не стабильной. У многих страховых компаний премии продолжают снижаться, убыточность растет, в связи с чем многие из них банкротятся, а также стремительно возрастает количество компаний, которые не имеют ни какого отношения к страхованию. Оживление рынка приходилось на III квартал 2010 года, тогда как за первое полугодие развитие рынка было практически неизменно по сравнению с 2009 годом. В 2010 году рынок страхования, по большому счету, стабилизировался и оказался более спокойным и менее продуктивным, чем планировалось. В 2010 году происходила концентрация рынка в пользу крупных страховых компаний. На протяжении этого периода, не смотря на то, что брутто премии выросли на 7–8%, реальный сектор, практически, не вырос. Тормозит рост рынка большое падение в сегментах КАСКО и страхования имущества. Это связано с резким снижением кредитования, с низким уровнем пролонгации договоров страхования по банковским залогами. Компенсируется данное падение ростом доходов по обязательным видам страхования, в частности по ОСАГО – до 15%, а также по добровольному медицинскому страхованию – рост до 10% [4].

Проблемы и перспективы развития страховой отрасли. Среди факторов, которые негативно повлияли на ситуацию на рынке, можно назвать следующие:

- общая экономическая нестабильность в стране,
- несостоявшееся возобновление активного кредитования населения банками,
- низкий уровень доходов населения Украины.

С принятием Налогового кодекса украинский рынок страхования переживает серьезные изменения. Данная тема является актуальной для страхового рынка Украины в связи с тем, что ожидается положительное влияние Налогового кодекса на развитие страхования в Украине.

Налоговый кодекс Украины предусматривает перевод страховщиков на общую систему налогообложения. Все прибыли, согласно Налоговому кодексу, страховой компании в 2011 году будут облагаться налогом на прибыль в размере 23% [2].

По прогнозам экспертов, при переходе страховых компаний на общую систему налогообложения может произойти сокращение общего объема рынка рискованного страхования в 2011 году до 58% [6]. В результате такого налогообложения страховые компании будут вынуждены перейти к другой системе работы, при которой большую часть от общей прибыли они будут вынуждены обеспечивать за счет инвестиционного дохода. Наиболее распространенным инвестиционным инструментом для страховых компаний выступали депозиты, которые на 30.06.2010 составляли 38,9% от технических резервов [3].

В то же время страховые компании станут одним из главных инвесторов на финансовых рынках, поскольку ожидаемый инвестиционный потенциал данного сектора рискованного страхования составит около 5,7 млрд. грн. до конца 2012 года [5].

Страховщикам дается переходный период – один год. На протяжении этого года страховые компании будут уплачивать налог на прибыль в сумме 3% от собранных премий (не вычитая перестрахования).

Можно сделать вывод, что на данный момент принятие Налогового кодекса будет серьезным испытанием для страхового рынка Украины. Рынок ждет серьезные изменения, которые должны положительно отразиться на его развитии. В первую очередь это приведет к реструктуризации рынка страховых посреднических услуг. Мелкие посредники, в основном частные предприниматели, будут вынуждены объединяться, и это позволит им не только сократить расходы на ведение дел, но и увеличить количество клиентов. К тому же это повысит значимость посредников перед страховыми компаниями, ведь чем серьезнее портфель у посредника, тем серьезней к нему будет относиться страховщик. Кроме того, это будет способствовать улучшению качества страховых услуг.

Конечно же, большое влияние на страховщиков окажет переход на общую систему налогообложения. С одной стороны – будет выгоден игрокам рынка, поскольку налог будет платиться лишь в том случае, если компания будет иметь прибыль. С другой стороны, администрирование налога усложнится, что повлечет дополнительные расходы страховых компаний. Кроме того, могут возникнуть сложности при налогообложении резервов страховых компаний, которые являются продуктом актуарных расчетов. На сегодняшний день административные расходы – это ключевой параметр на рынке, за счет которого можно конкурировать, не изменяя тарифов. Поэтому, снижение собственных расходов компаний станет еще более актуальным вопросом с принятием налогового кодекса.

Важным преимуществом новой системы налогообложения станет то, что перевод страховой индустрии на общее налогообложение должен сделать схемные операции на рынке нерентабельными. Соответственно, во многом налоговый кодекс будет способствовать тому, что страховой рынок станет более стандартным, классическим и прозрачным.

Выводы и предложения. Для более быстрого восстановления страхового рынка необходимо:

- внести существенные изменения в Закон Украины «О страховании», Налоговый Кодекс и другие законодательные акты, регулирующие страховую отрасль;
- качественная регуляторная политика, которая совершенствует правила на страховом рынке, что позволит лучше развиваться страховым компаниям;
- рост страховой культуры и повышение сознательности страхователей;
- сильные бренды, которые при благоприятной общеэкономической ситуации быстро восстановят темпы роста рынка;
- принятие среднесрочного (5-10 лет) плана развития страхового рынка.

Источники и литература:

1. Закон Украины «О страховании» с изменениями и дополнениями от 19.04.2011 г. : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://meget.kiev.ua/zakon/zakon-o-strahovanii/>.
2. Налоговый кодекс Украины (с изменениями и дополнениями, внесенными в соответствии с Законом Украины № 2856-IV от 23.12.2010). – Х. : Одиссей, 2011. – 576 с.
3. Анализ страхового рынка Украины : [Электронный ресурс] // Лига страховых организаций Украины : официальный сайт. – Режим доступа : <http://uainsur.com/stats/analiz/>.
4. Новости страхового рынка Украины : [Электронный ресурс] / СК «Арт-Страхование» : официальный сайт. – Режим доступа : http://www.art-insur.com.ua/news/news_market/.
5. Базилевич В. Д. Страхова справа : [Электронный ресурс] / В. Д. Базилевич // Экономический Факультет – электронные учебники, книги. – Режим доступа : <http://efaculty.kiev.ua/str.htm>.
6. Итоги работы страховых компаний : [Электронный ресурс] : статьи // Интернет-журнал о страховании. – Режим доступа : <http://forinsurer.com/public/?t33>.