

УДК 368.21(477)

Півень О. С.¹

Бабенко-Левада В. Г.²

¹здобувач вищої освіти за освітнім ступенем магістр ЗНТУ

²канд. економ. наук, доцент, кафедра ФБСС ЗНТУ

МЕХАНІЗМ УДОСКОНАЛЕННЯ АВТОСТРАХУВАННЯ В УМОВАХ КРИЗИ В УКРАЇНІ

На сьогоднішній день стан ринку страхування в Україні має досить складне становище, але він з кожним днем розвивається і стає більш стійкішим. На цей стан вплинуло багато факторів, зокрема фінансова криза, яка понесла за собою тяжкі наслідки, нестабільне політичне становище країни та воєнні дії на сході країни. Водночас світова практика показує, що страховий ринок сприяє розвитку економіки країни та розв'язання соціальних проблем громадян.

Позитивні тенденції ринку автострахування:

- поступово зростає відношення обсягу страхових премій до ВВП;
- зростають обсяги статутних фондів, власного капіталу, активів і резервів, що підвищує рівень платоспроможності страхових компаній;
- створюються об'єднання страховиків, що сприяє появі на ринку корпоративних правил і зміцненню позицій компаній-учасниць;
- законодавство наближається, хоча й дуже повільно та непослідовно, до європейських стандартів, потреб страхувальників і страховиків, але за масштабом і ступенем впливу позитивні тенденції та явища поступаються негативним. До цього часу у забезпеченні розвитку страхового ринку України існують досить серйозні проблеми які істотно впливають на розвиток страхування в Україні, також на стан економічного розвитку держави.

Що до авто страхування, то можна сказати що розвиток ринку досить слабкий. Впливає на розвиток авто страхування та ринок страхування загалом деякі фактори, які поділяються на зовнішні та внутрішні. До внутрішніх можна віднести низьку якість управління в багатьох страхових організаціях, у т. ч. недостатню ефективність систем управління ризиками та внутрішнім контролем, непрозора структура власності, недостатній розвиток сучасних страхових технологій.

Недостатньо розвинутою є інфраструктура страхового ринку. З одного боку, це відображає низький рівень обслуговування населення та, як наслідок, – недостатній попит на посередницькі послуги, а з іншого, – є стримуючим чинником його поступального розвитку. Не досить активно на ринку працюють посередники, їх частка настільки слабка і незначна, що можна відзначити відсутність ринку посередників як такого.

До зовнішніх відносяться низька ліквідність, недокапіталізація, недостатня вірогідність звітності багатьох вітчизняних підприємств і слабка прозорість більшості з них, низький рівень монетаризації економіки, відсутність законодавчої основи, недосконалість судової системи, недостатнє правове забезпечення можливостей страхового нагляду, низький рівень рейтингу України.[1, с.1]

У 2016 році кількість укладених договорів страхування скоротилося на 11,3% (на 23 млн договорів). При цьому на 63,9% знизилася кількість договорів з добровільних видів страхування, в тому числі на 92,7% – зі страхування від вогневих ризиків, на 89,5% – зі страхування майна, на 5,7% – зі страхування від нещасних випадків. У той же час кількість договорів обов'язкового страхування збільшилася на 40,4% за рахунок зростання кількості договорів страхування від нещасних випадків на транспорті на 26,7%. Загальна кількість страхових компаній станом на 31 грудня 2016 року скоротилося на 51 і склало 310, в тому числі 39 зі страхування життя (у 2015 році – 49) і 271 ризикових компаній (312).

Нацкомфінпослуг відзначає, що валові страхові премії збільшилися майже за всіма видами страхування, а саме: автострахування (КАСКО, ОСАГО, «Зелена карта», зростання на 1,406 млрд грн, або 17,9%), страхування вантажів і багажу (на 819,2 млн грн, або на 23%), страхування майна (на 656,2 млн грн, або 18,8%), страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних лих (на 574,3 млн грн, або 29%), страхування життя (на 569,5 млн грн, або 26%), медичне страхування (на 426,3 млн грн, або 22,1%), страхування від нещасних випадків (на 301,6 млн грн, або 56,3%), страхування медичних витрат (а 236,3 млн грн, або 48,2%), страхування кредитів (на 182,3 млн грн, або 52,3%).

Питома вага чистих страхових премій у валових страхових преміях за 2016 рік дорівнює рівню попереднього року – 75,2%.[2, с.1]

Так ми можемо бачити, що ринок страхування і автострахування поступово розвивається. Щодо механізму поліпшення авто страхового ринку, по перше проблемою авто страхування є те, що в Україні дуже великий ризик авто угонів, що досить погано впливає на ринок авто страхування. Зазвичай викрадачі обирають автомобілі преміум класу і-за викрадення таких автомобілів страхові компанії щорічно втрачають мільйони гривень. Вирішити цю проблему можна за допомогою супутникових сигналізацій. За даними страхових компаній, не було ще ні одного випадку викрадення автомобіля з супутниковою системою безпеки.

З огляду на те, що рівень автомобільної злочинності в Україні знаходиться на високому рівні, протиугінна система залишається оптимальним вибором як для автомобілістів, які хочуть захистити свій транспортний

засіб, так і для страхових компаній, які мають намір знизити обсяг збитків, спровокованих угонами, і підвищити лояльність клієнтів. [3, с.1]

Але не кожний громадянин може дозволити собі таку систему безпеки, я вважаю що потрібно зменшити вартість таких систем, або впровадити таку систему безпеки до ОСАГО, і за невеликі кошти. Це збільшить притік клієнтів та що добре для страхових компаній та зменшить рівень злочинності.

Принцип роботи GPS сигналізації: до автомобіля підключається безліч датчиків, починаючи з бортової мережі і закінчуючи дверима і багажником. Відповідно, така сигналізація дозволяє миттєво зреагувати на будь-яке посягання на адресу автомобіля з боку злочинців.

По-друге, навіть в тому випадку, якщо зловмисникові вдалося потрапити в авто, диспетчери моментально отримують тривожний сигнал, і блокують двигун, а також зв'язуються з власником автомобіля і при необхідності викликають поліцію. Що до цінової політики такої системи безпеки, то це приблизно від 5 000 тис. грн і вище, все залежить від якості сигналізації і автомобіля на який вона буде встановлена.[4, с.1]

Також можна показати співвідношення вартості авто середнього класу, до вартості сигналізації. Наприклад автомобіль Reno Megane вартістю від 430000 грн, вартість GPS сигналізації на таке авто складає, приблизно 5% від ціни авто (21000 грн). Клієнт витрачає одразу велику суму коштів, але ризик втратити своє авто зменшується у багато разів.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Островський А. Е. Основні проблеми розвитку страхового ринку в Україні [Електронний ресурс]. Режим доступу: http://www.rusnauka.com/13_NPN_2010/Economics/65999.doc.htm
2. «Підсумки діяльності страхових компаній» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://nfp.gov.ua/files/sk_%202016.pdf
3. «Ріст страхового ринку України 2016 в році» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://forinsurer.com/hotnews/17/04/14/35101>
4. «Спосіб перешкоди викрадення автомобіля» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://forinsurer.com/hotnews/17/03/27/35066>