

УДК 368.8:338.48

Виговська Є.І.¹, Кізюн А.Г.²

¹ студентка, Вінницький торговельно-економічний інститут ДТЕУ, м. Вінниця

² канд. геогр. наук, доцент, Вінницький торговельно-економічний інститут ДТЕУ, м. Вінниця

СТРАХУВАННЯ У ТУРИЗМІ: СУТНІСТЬ, ФУНКЦІЇ, ОСОБЛИВОСТІ

Страховання у туризмі є однією з головних умов для безпечних подорожей. Розуміння безпеки для кожної людини своє, проте страхові компанії намагаються досягти того рівня, при якому усі клієнти будуть задоволені послугою.

Туристи завжди були і залишаються потенційними клієнтами страхових

організацій. Це пов'язано з тим, що страховий ризик – це подія, яка не визначається часом, незалежно від волі туриста, небезпечна і тим самим створює стимул для страхування. Під час подорожі туристи можуть зіткнутися з різними проблемами, тому вони мають бути впевненими, що необхідна допомога на належному рівні буде надана своєчасно [2].

Страхування є повноцінним складником будь-якої туристичної подорожі, бо саме за допомогою страхування відбувається захист життя, здоров'я, відповідальності та майна туристів. Тому дослідження цього питання дійсно актуальне та має велике значення у сучасному світі.

Страхування – це впевненість в наступному дні, відсутність хвилювання та більші можливості під час подорожі.

Головну роль у туристичному страхуванні, безумовно, відіграє особисте страхування, адже страхування від нещасного випадку та медичне страхування має обов'язковий характер та закріплено в українській законодавчій базі з організації туристичної діяльності [2].

Сутність страхування, як і будь-якої іншої економічної категорії, визначається її функціями. Страхування виконує чотири функції: ризикову, попереджувальну, ощадну, контрольну. Зміст ризикової функції страхування полягає у відшкодуванні ризику. В межах дії цієї функції відбувається перерозподіл грошової форми вартості між учасниками страхування у зв'язку з наслідками випадкових страхових подій. Ризикова функція страхування є головною, бо страховий ризик, як ймовірність шкоди, безпосередньо пов'язаний з основним призначенням страхування по відшкодуванню міжнародних втрат потерпілим. Попереджувальна функція страхування полягає у фінансуванні за рахунок коштів страхового фонду заходів по зменшенню страхового ризику. Ощадна функція страхування сприяє накопиченню грошової суми на подальше життя. Контрольна функція страхування полягає в перевірці цільового формування та використання коштів страхового фонду [1].

Страхування для виїзду за кордон – захист на випадок розладу здоров'я та інших негараздів під час поїздки [3].

Укласти договір зі страховою компанією зараз можливо й онлайн, для цього потрібно всього лише вказати напрямок поїздки та її дату і звичайно заповнити свої дані, як майбутнього туриста. Після оплати приходиться електронний поліс, який має таку ж юридичну силу, як і роздрукований.

Страхові поліси також існують для різних категорій людей: для вігітних, літніх людей та інших, і мають свою специфіку.

Суб'єкт туристичної діяльності, який надає туристичні послуги, зобов'язаний забезпечити страхування туристів та осіб, які їх супроводжують. Для цього договір страхування із страховиком можуть укласти самі туристи або суб'єкт туристичної діяльності як агент страхової компанії. У першому випадку перевіряється наявність у туриста страхового полісу і його копія додається до договору про надання туристичних послуг. У другому – договір страхування укладається безпосередньо в туристичному підприємстві агентом страхової компанії, яка має ліцензію на право здійснення діяльності, пов'язаної з організацією медичного страхування і страхування від нещасного випадку [1]. Особливим видом страхування є асистанс. Він забезпечує туристів або спеціалістів, відряджених за кордон, допомогою на місці в технічній (ремонт автомобіля), грошовій або іншій формі.

Асистанс – це перелік послуг (в межах угоди), які надаються в необхідний момент в натурально-речовій формі або у вигляді грошових коштів через технічне, медичне і фінансове сприяння [1].

Страхування є обов'язковою умовою для подорожі закордон. Також страхування можливе й при внутрішньому туризмі для громадян країни.

Страхові поліси мають велику різноманітність, але головна умова кожної - це передбачення медичної допомоги чи відшкодування туристу у разі якогось випадку з тими чи іншими ризиками. Але, це можливо тільки у тому випадку, коли застрахована особа дотримувалася пунктів угоди та діяла по відповідній інструкції. В протилежному випадку, страхова компанія має право відмовити застрахованому туристу у відшкодуванні витрат, або ж виплатити в меншому розмірі від вказаної суми збитку – при певних умовах.

Список використаних джерел:

1. Особливості страхування в туризмі. *Букліб*. Веб-сайт. URL: <https://buklib.net/books/28246/> (дата звернення: 30.09.2025).
2. Путінцев А. В., Клименко О. М. Страхування у туризмі: особливості та зарубіжний досвід. *Економіка та суспільство*. 2024. № 62. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/3976> (дата звернення: 30.09.2025).
3. TAS-TRAVEL – подорож за кордон. *TAS*. Веб-сайт. URL: <https://sgtas.ua/travel/strahovanie-podorozhey/> (дата звернення: 30.09.2025).