

кредитного рейтингу для інвестування активів страхових компаній; створення фонду гарантій страхових виплат за рахунок коштів страхових резервів страхових компаній на рахунок Національного банку України тощо. Адже страховий ринок є невід'ємною складовою фінансової системи України, а отже, формування досконалого, фінансово стійкого страхового ринку є важливим аспектом її розвитку.

Список літератури

1. *Базилевич В. Д.* Страхова справа / В. Д. Базилевич, К. С. Базилевич. — К. : Знання, 2005. — 351 с.
2. *Горбач Л. М.* Страхова справа : навч. посіб. / Л. М. Горбач. — К. : Кондор, 2003. — 252 с.
3. *Никонович А.* Страховий ринок України: проблеми та шляхи вирішення / А. Никонович // Економіст. — 2006. — № 1. — С. 41—43.
4. Офіційний веб-сайт Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://www.dfp.gov.ua/>
5. Региональные рынки страхования в Украине: проблемы и перспективы развития // Финансовые услуги. — 2010. — № 7—8. — С. 6—11.
6. *Хорін Л.* Концепція розвитку страхового ринку / Л. Хорін // Фінансовий ринок України. — 2010. — № 11. — С. 26.
7. *Яворська Т. В.* Страхове підприємництво в господарській системі України : монографія / Т. В. Яворська. — Л.: ЛА «Піраміда», 2011. — 240 с.

УДК 368.1

І. О. Чорна,

аспірантка кафедри страхування,
ДВНЗ «Київський національний економічний університет
імені Вадима Гетьмана»

РОЛЬ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ У ЗАБЕЗПЕЧЕННІ ДОПОМОГИ НАСЕЛЕННЮ У ВИПАДКУ УШКОДЖЕННЯ ЧИ ЗНИЩЕННЯ МАЙНА

У процесі культурно-матеріального розвитку цивілізації зростає кількість вироблених товарів для забезпечення комфортного та повноцінного життя людини. Діяльність технологів, маркетингологів постійно спрямована на розробку нових товарів

та просування їх на ринку. За умов ринкової економіки, де має місце конкуренція, виникають революційно нові, покращені товари наступного покоління та більш функціональні версії матеріальних благ. Щорічно з'являється біля восьми тисяч нових товарів. За таких умов населення у процесі життєдіяльності постійно примножує своє майно. Синхронно до появи нових предметів, породжених розвитком матеріальної культури, виникають і нові або посилюються раніше відомі види ризиків, що загрожують як ушкодженню, так і знищенню майна населення.

Дослідженню питань страхового захисту майна присвятили свої праці західні вчені, зокрема: А. Манес, Д. Бланд, Дж. Діксон, В. Гейльман, В. Гаврийський, Д. Фарни. Вагомий внесок у розробку фундаментальних питань теорії та практики страхування майна зробили російські автори К. Граве, Є. Дюжиков, В. Ідельсон, Є. Коломін, В. Коньшин, Л. Мотильов, В. Райхер, Л. Рейтман, А. Плешков, Ю. Сплетухов, Т. Федорова, В. Шахов. Питанням страхування майна приділили увагу вітчизняні науковці В. Базилевич, К. Воблій, Н. Внукова, О. Гаманкова, В. Грушко, М. Клапків, Т. Кривошлик, В. Малько, Я. Шумелда.

Страхові компанії приймають на страхування рухоме і нерухоме майно громадян, забезпечуючи фінансову стабільність у разі його пошкодження чи знищення внаслідок: пожежі, вибуху, удару блискавки, падіння літальних об'єктів; стихійних явищ; пошкодження водою (внаслідок аварії опалювальної, каналізаційної, водопровідної, протипожежної систем; проникнення води із сусідніх приміщень); протиправних дій третіх осіб, у т.ч. крадіжки зі зломом, грабежу та розбійного нападу; наїзду транспортних засобів. Страховики повинні відшкодувати збитки протягом 30 календарних днів після складання страхового акта в обсязі фактично завданих збитків (але не більше страхової суми) [1].

Економічна вигідність співпраці громадян зі страховими компаніями забезпечується додатковими послугами, які часто пропонують страховики клієнтам, такими, як компенсація витрат на оренду житла в разі його втрати, прибирання території після настання страхового випадку, компенсація витрат на ремонт та інші витрати консультативного, експертного та юридичного характеру. У судовій практиці нерідкі прецеденти, коли страховики відстоюють інтереси страхувальників у спорах за участю третіх осіб.

Вартість страхування домашнього майна не є високою. Базовий річний страховий тариф при страхуванні від усіх ризиків складає 0,2—0,45 % від страхової суми. Конкуренція на ринку майнового страхування в Україні змушує страхові компанії щоразу знижувати ціни на страхові послуги, так, тарифи на страхування майна громадян знизилися у 2011 році на 30—40 %. Шляхом демпінгування цін страховики переманюють один в одного страхувальників, так як із-за низки проблем (недовіри до страхування, необізнаності потенційних страхувальників, низької страхової культури з боку страховиків, зменшення реклами та зниження її якості, відсутності державної підтримки) нових клієнтів на ринку не з'являється.

Очікується, що в поточному році серйозні природно-кліматичні пригоди призведуть до суттєвого збільшення страхових претензій. Страхові компанії повинні зробити все можливе, щоб своєчасно і якісно розглянути питання про належні виплати. Інакше це призведе до подальшої втрати населенням довіри до страхування. Адже, на жаль, переважна більшість громадян України не здійснюють страхування свого майна, що позбавляє їх можливості компенсувати втрати. Потрібно посилити рекламну роботу серед населення для ознайомлення з існуючими страховими продуктами, а також повідомлення про появу нових. Необхідним є проведення роз'яснювальної роботи для з'ясування всіх деталей при укладанні страхового договору. Так як саме недосконале вивчення страхувальником договору найчастіше призводить у майбутньому до відмови у виплаті і в результаті зниження довіри до страховика. Варто звернути увагу місцевих органів влади на доцільність активізації процесу страхового захисту громадян. У свою чергу страховики мають більше коштів виділяти на здійснення попереджувальних заходів щодо можливих ризиків [2; 3].

Список літератури

1. Страхування: Підручник. Авт. кол. під ред. С. С. Осадця. — К.: КНЕУ, 2002. — 526 с.
2. Пасько О. Загальні відомості про страхування майна громадян // Мое страхование. — 2007. — № 1. — С. 21—22.
3. Андреева Е. В. Украине продолжают снижаться тарифы на страхование имущества физ- и юрлиц // Интернет-журнал по страхованию «Фориншурер»//режим доступу: <http://forinsurer.com/public/10/08/06/4140>.