

УДК 368***О.В. Подольчук,***

здобувач другого (магістерського) рівня вищої освіти,
ОПП «Страхування та ризик-менеджмент»,
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»,
olegpodolchuk123@ukr.net,

М.В. Маток,

здобувач другого (магістерського) рівня вищої освіти,
ОПП «Страхування та ризик-менеджмент»,
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»,
michaelmatokh@gmail.com,

науковий керівник – А.Л. Баранов,
д.е.н., доц., професор кафедри банківської справи та страхування,
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

ПІДВИЩЕННЯ ЯКОСТІ СТРАХОВИХ ПРОДУКТІВ ЯК ШЛЯХ ДО НАДІЙНОГО ЗАХИСТУ МАЙНОВИХ ІНТЕРЕСІВ НАСЕЛЕННЯ

Наразі в Україні багато страхових продуктів є низької якості, про що свідчать відгуки клієнтів, експертів та статистичні показники [1]. На це впливають багато факторів, але основним з них є ненадійність більшості вітчизняних страховиків. Вони перебувають у гарних взаємовідносинах з клієнтами до настання страхового випадку, після якого страхувальники не отримують належне їм страхове відшкодування в повному обсязі, або отримують з великими запізненнями у часі, або взагалі отримують відмову у страховій виплаті. Звичайно, такі специфічні умови здійснення страхування громадяни розцінюють як невиконання страховиком своїх зобов'язань, які були взяті ним при укладенні страхового договору. Це призводить до розчарування в компанії та в страховому ринку в цілому.

Не менш важливою причиною низької якості страхових продуктів є невідповідність правил та умов страхування, що пропонуються страховиками, майновим інтересам потенційних споживачів. Окрім цього, багато договорів з будь-яких видів страхування містять або багато сублімітів відповідальності, або велику кількість виключень зі страхових випадків, або взагалі малі страхові

суми, яких не вистачає, щоб повністю покрити фінансові втрати від наслідків несприятливих подій. Таким чином страховики не можуть забезпечити виконання головної функції страхування, а саме – ризикової, що з боку страхувальників ставить під сумнів необхідність укладання договору страхування, який не зможе захистити їх повністю.

Все це спричиняє ненадійний захист майнових інтересів споживачів, адже через наявність великої кількості неякісних страхових продуктів в Україні при настанні непередбачуваних подій вони не отримують належних страхових відшкодувань. Через це можуть банкрутувати як домогосподарства, так і великі підприємства, скорочуватися кількість робочих місць для населення, зменшуватися надходження до державного бюджету та інших соціальних фондів.

Окрім невикраченого страхового відшкодування, на що розраховує будь-який клієнт при оформленні договору страхування, через неякісні страхові продукти виникає недовіра до страховиків та всієї страхової системи, включаючи державу в особі регулятора. Це відповідним чином негативно впливає на формування страхової освіти та зниження, і так невисокої, страхової культури.

Суцільна недовіра до страхової системи та держави, в якості гаранта забезпечення її ефективного функціонування, призводить до того, що в Україні досі можна спостерігати дуже низький рівень поширення страхування серед населення, порівнюючи з іншими розвинутими країнами. В нашій країні показник рівня проникнення страхування знаходиться на рівні 1,2 % від величини ВВП станом на 31.12.2020 року. Для порівняння, значення цього показника у країнах Європи складає 5,0 %, а в середньому у світі – 6,1 % [2].

Національний банк України, який є регулятором страхового ринку України з літа 2020 року, розробив нову модель регулювання, яка має забезпечити розвиток ринку страхових послуг та підвищення якості страхових продуктів.

Серед положень даної моделі можна виділити: посилення вимог до отримання ліцензії на здійснення усіх видів страхування; впровадження вимог до системи ризик-менеджменту та управління страховим портфелем; контроль професійної придатності топ-менеджменту страхових компаній; зміна умов та посилення контролю за якістю активів страхової компанії та фінансової стійкості останньої.

Все це в найближчому майбутньому має стати запорукою для покращення та надання населенню більш якісних страхових послуг та відповідно стати інструментом надійного захисту майнових інтересів усіх споживачів таких послуг.

Список використаних джерел

1. Статистичні показники страхових премій та виплат. Forinsurer. URL: <https://forinsurer.com/ratings/nonlife/20/12/1>.
2. Климаш Н.І. Проблеми підвищення рівня споживання страхових послуг в Україні. *БізнесІнформ*. 2020. № 4 (507). С. 357-363.

УДК 368:338.2

М.М. Садовенко,

к.е.н., доц., завідувач кафедру
фінансів, банківської справи та страхування,
Державний університет економіки і технологій,
sadoenko_mm@duet.edu.ua,

О.О. Водолазова,

магістр кафедри фінансів, банківської справи та страхування,
vodolazova99y@icloud.com

ТРАНСФОРМАЦІЯ ВНУТРІШНІХ БІЗНЕС-МОДЕЛЕЙ ДІЯЛЬНОСТІ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ В РЕАЛІЯХ ЦИФРОВОЇ ЕКОНОМІКИ

До числа передових методів ефективного управління входить, так званий, процесний підхід. Сутність такого підходу полягає в тому, що в практиці управлінської діяльності відокремлюється ряд процесів з метою управління. Для визначення таких процесів прийнято використовувати термін «бізнес-