НАЦІОНАЛЬНИЙ НАУКОВИЙ ЦЕНТР

«ІНСТИТУТ АГРАРНОЇ ЕКОНОМІКИ»

УКРАЇНСЬКОЇ АКАДЕМІЇ АГРАРНИХ НАУК

Фисун Ірина Владиславівна

УДК 368.022:336(477)

**ФОРМУВАННЯ РИНКУ СТРАХОВИХ ПОСЛУГ**

**В УКРАЇНІ**

08.00.08 – гроші, фінанси і кредит

**АВТОРЕФЕРАТ**

дисертації на здобуття наукового

ступеня кандидата економічних наук

КИЇВ – 2008

Дисертацією є рукопис.

Дисертаційна робота виконана в Полтавському національному технічному університеті імені Юрія Кондратюка Міністерства освіти і науки України.

Науковий керівник: кандидат економічних наук,

старший науковий співробітник

***Навроцький Степан Аркадійович***

Національний науковий центр

«Інститут аграрної економіки» УААН,

старший науковий співробітник

відділу фінансово-кредитної та податкової політики

Офіційні опоненти: доктор економічних наук, доцент

**Гудзь Олена Євгенівна**

Національний науковий центр

«Інститут аграрної економіки» УААН,

головний науковий співробітник

кандидат економічних наук

**Смоленюк Руслан Петрович**

Приватний вищий навчальний заклад

«Хмельницький економічний університет»

Міністерства освіти і науки України,

проректор із наукової роботи

Захист відбудеться «12» листопада 2008 р. о 15-00 годині на засіданні спеціалізованої вченої ради К 26.350.02 Національного наукового центру «Інститут аграрної економіки» УААН за адресою: 03680, м. Київ, МСП, вул. Героїв Оборони, 10, конференц-зал, 3-й поверх, к. 317.

З дисертацією можна ознайомитись у бібліотеці Національного наукового центру «Інститут аграрної економіки» УААН за адресою: 03680, м. Київ, МСП, вул. Героїв Оборони, 10, 2-й поверх, к. 212.

Автореферат розісланий «9» жовтня 2008 р.

Вчений секретар

спеціалізованої вченої ради,

кандидат економічних наук,

старший науковий співробітник Н.Л. Жук

**ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ**

**Актуальність теми.** Важливою умовою соціально-економічного розвиткуУкраїни є створення ефективної системи страхового захисту громадян і суб’єктів господарювання від негативного впливу ризиків, котрі виникають у різноманітних сферах суспільного життя. Крім того, модернізація вітчизняної економіки на засадах інноваційного розвитку потребує пошуку джерел інвестицій як зовнішнього, так і внутрішнього характеру. У зв’язку з цим підвищується роль ринку страхових послуг, як механізму зниження підприємницьких ризиків, соціального захисту населення та важливого джерела внутрішніх інвестиційних ресурсів.

Функціонування повноцінного ринку страхових послуг, як складової економіки країни, в значній мірі здатне забезпечити безперебійну діяльність суб’єктів господарювання, захист майнових інтересів громадян і підтримання соціальної стабільності суспільства. Формування сучасного ринку страхових послуг в Україні характеризується такими проблемами як недосконалість нормативно-правової бази в галузі страхової діяльності; невідповідність страхових послуг купівельній спроможності їх споживачів; недостатня роль вітчизняних страховиків як інвесторів економіки; низька страхова культура потенційних страхувальників та їх недовіра до страхових компаній.

З огляду на це, актуальним є питання розроблення теоретичних і методичних засад та практичних аспектів формування збалансованого ринку страхових послуг на загальнодержавному та регіональному рівнях в Україні.

Питання розвитку теорії й практики формування ринку страхових послуг неодноразово порушували у своїх працях як вітчизняні, так і зарубіжні науковці та практики, зокрема Ш. Агєєв, Г. Азаренков, М. Александрова, В. Базилевич, В. Борисова, Н. Внукова, О. Вовчак, О. Гаманкова, Р. Глуанес, Т. Говорушко, Л. Горбач, О. Гудзь, Л. Гутко, М. Дем’яненко, Р. Джуччі, Ю. Журавльов, О. Залєтов, М. Клапків, С. Навроцький, С. Осадець, Н. Роза, А. Самойловський, О. Слюсаренко, А. Таркуцяк, В. Фурман, Ф. Хекне, Д. Хемптон, В. Шахов, К. Шелехов, Я. Шумелда та інші.

Однак не всі аспекти цієї проблеми з’ясовані й дістали належне наукове обґрунтування. У першу чергу це стосується вивчення питання сутності страхової послуги як товару на ринку страхових послуг, факторів впливу на попит і пропозицію страхових послуг зі страхування життя та ризикового страхування, пріоритетних напрямів розвитку страхових послуг зі страхування аграрних ризиків, пошуку шляхів оптимального розподілу тимчасово вільних коштів страхових компаній і залучення їх в інвестиційний процес, методів організації та регулювання ринку страхових послуг з метою забезпечення стабільного функціонування економіки країни й зростання добробуту громадян.

Актуальність розв’язання вказаних питань зумовила вибір теми дисертаційної роботи, обґрунтування її мети, завдань та логіку викладення матеріалу.

**Зв'язок роботи з науковими програмами, планами, темами.** Робота виконана відповідно до наукових досліджень кафедри фінансів і банківської справи Полтавського національного технічного університету імені Юрія Кондратюка, зокрема з темами «Фінансово-економічні пріоритети формування інноваційної моделі розвитку регіонів» (номер державної реєстрації – 0108U001475) і «Теоретичні основи формування господарського механізму регіонів України» (номер державної реєстрації – 0102U004775). У межах наукових програм автором виконані дослідження, пов’язані з удосконаленням механізму залучення тимчасово вільних коштів страхових компаній в інвестиційний процес на загальнодержавному та регіональному рівнях, розроблено проект програми розвитку ринку страхових послуг Полтавської області.

**Мета та завдання дослідження.** Метою дисертаційної роботи є обґрунтування теоретичних та методичних засад формування збалансованого ринку страхових послуг в Україні й розроблення практичних рекомендацій щодо пріоритетних напрямів його вдосконалення.

Реалізація поставленої мети досягається через послідовне вирішення наступних завдань теоретичного та практичного характеру:

– дослідити теоретичні та методичні засади формування ринку страхових послуг в Україні;

– виявити й узагальнити загальнодержавні та регіональні фактори рівноваги ринку страхових послуг;

– визначити методичні засади організації ринку страхових послуг;

– проаналізувати тенденції розвитку сучасного ринку страхових послуг в Україні;

– розкрити науково-методичні підходи особливостей формування ринків страхування життя і ризикового страхування в Україні;

– з’ясувати проблеми та перспективи розвитку ринку страхування сільськогосподарських ризиків;

– виявити нові можливості вдосконалення форм організації страхової діяльності;

– розробити засоби реалізації механізму оптимального розподілу тимчасово вільних коштів страхових компаній в Україні;

– установити напрями вдосконалення форм реалізації державної економічної політики щодо розвитку ринку страхових послуг.

*Об’єктом дослідження* є процес формування ринку страхових послуг на загальнодержавному та регіональному рівнях в Україні.

*Предметом дослідження* є теоретичні, методичні й практичні аспекти формування ринку страхових послуг на загальнодержавному та регіональному рівнях в Україні.

*Методи дослідження.* З метою розв’язання поставлених у дисертаційній роботі завдань використано загальнонаукові та спеціальні методи. Зокрема, при вивченні, аналізі й узагальненні матеріалів, науковому обґрунтуванні теоретичних положень і висновків, розробленні практичних пропозицій та рекомендацій використовувався діалектичний метод. Методи аналізу і синтезу застосовувалися при доборі матеріалів для дослідження, вивченні праць науковців, аналізі даних та обґрунтуванні висновків. На етапі дослідження процесів становлення сучасного ринку страхових послуг в Україні використано принципи історичного й логічного підходів. Метод аналогії та причинно-наслідкового зв’язку застосовувався при визначенні закономірностей розвитку ринку страхових послуг. З метою з’ясування збалансованості факторів формування ринку ризикового страхування було використано метод кореляційного аналізу, а при дослідженні потенційного попиту на страхові послуги зі страхування життя – метод порівняльного аналізу. Застосування графічного методу дозволило визначити стан рівноваги ринку страхових послуг в Україні. Методи статистичного й порівняльного економічного аналізу було використано при оцінюванні тенденцій розвитку страхових послуг зі страхування сільськогосподарських ризиків. Для обґрунтування доцільності створення міжрегіональних сільськогосподарських товариств взаємного страхування використано метод математичного імітаційного моделювання, а при розробленні проекту програми розвитку ринку страхових послуг Полтавської області – метод прогнозування .

Інформаційною базою дослідження слугували Закони України, Укази Президента України, Постанови Кабінету Міністрів України, підзаконні нормативні акти правового забезпечення страхової діяльності в Україні, дані Державного комітету статистики України та Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України. В ході виконання дисертаційної роботи було вивчено, проаналізовано й систематизовано концепції та положення монографічних досліджень українських і зарубіжних учених, збірники наукових праць, матеріали наукових конференцій, статті періодичних видань.

**Наукова новизна одержаних результатів** полягає у теоретичному узагальненні та новому вирішенні проблем наукового та прикладного характеру, які стосуються формування збалансованого ринку страхових послуг на загальнодержавному та регіональному рівнях в Україні. За підсумками дослідження отримано наступні результати, що мають характер наукової новизни.

В*перше:*

- обґрунтовано методичні підходи до визначення потенційного попиту на страхові послуги зі страхування життя на основі сучасної теорії споживчих функцій шляхом зіставлення величини прожиткового мінімуму з величиною середньомісячної заробітної плати, зменшеної на мінімальну ціну страхової послуги, що дає можливість надання страхових послуг зі страхування життя з урахуванням купівельної спроможності споживачів у регіонах;

- запропоновано механізм оптимального розподілу тимчасово вільних коштів страхових компаній, одним із засобів реалізації якого є створення регіонального інвестиційного страхового фонду з метою залучення додаткових інвестиційних ресурсів на превентивні заходи в регіоні, що зменшує витрати страхових компаній шляхом запобігання страховим випадкам.

*Удосконалено:*

- визначення на категоріальному рівні понять: «страхова послуга», котру пропонується розглядати як специфічний товар, що реалізується страховиком на договірній основі за авансовані кошти страхувальника з метою отримання прибутку та задоволення потреб страхувальника щодо захисту його економічних інтересів від наслідків раптових несприятливих подій (страхових випадків); «регіональна страхова компанія», яку пропонується вважати регіональною за місцем реєстрації її головного офісу з урахуванням процесів територіальної концентрації тимчасово вільних коштів страховиків;

- підхід до запровадження ефективних форм організації страхової діяльності шляхом створення сільськогосподарських товариств взаємного страхування на міжрегіональному рівні з метою ефективного перерозподілу ризиків між їх учасниками;

- порядок розміщення страхових резервів за напрямами, визначеними Кабінетом Міністрів України, доповнивши їх перелік залученням тимчасово вільних коштів страхових компаній на розроблення та впровадження ресурсозберігаючих технологій в АПК;

- методи посилення контролю за страховою діяльністю шляхом створення регіонального комітету захисту прав страхувальників.

*Дістало подальшого розвитку:*

- обґрунтування доцільності зменшення оподатковуваного доходу громадян на величину страхових премій зі страхування життя, як більш ефективного засобу для розвитку недержавного пенсійного страхування та страхування життя в Україні, на відміну від законодавчо визначеної системи податкового кредиту;

- підхід до оподаткування доходів від страхової діяльності, що полягає у зменшенні бази оподаткування на величину внеску до регіонального інвестиційного страхового фонду з метою спрямування додаткових коштів страхових компаній на запобігання страховим випадкам;

- обґрунтування форм реалізації державної економічної політики щодо формування ринку страхових послуг в Україні шляхом розроблення проекту програми його розвитку на регіональному рівні.

**Практичне значення одержаних результатів.** Викладені в роботі науково-практичні рекомендації й результати досліджень дають можливість їх використання у практичній роботі страхових компаній та діяльності державних і місцевих органів влади. Основні наукові результати були використані при проведенні маркетингових досліджень, визначенні стратегічних напрямів діяльності та розробленні програм реалізації страхових послуг зі страхування життя відкритого акціонерного товариства «Страхова компанія «Універсальна» (м. Львів) і її Полтавської філії (довідка № 04-3/22 від 10.10.2007 р.), у процесі планування діяльності й розробленні програм щодо реалізації страхових послуг з особистого та майнового страхування Регіонального офісу в м. Полтаві відкритого акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна» (м. Київ) (довідка № 6-216 від 15.08.2007 р.), у ході розроблення Програми економічного і соціального розвитку Полтавської області на 2008 р. (довідка № 03-01-05/3073 від 1.10.2007 р.), при установленні Комплексної програми розвитку малого підприємництва у Полтавській області на 2007-2008 роки (довідка № 21-16/236 від 30.07.2007 р.), у навчальному процесі Полтавського національного технічного університету імені Юрія Кондратюка (довідка № 52-10-2115 від 13.12.2007 р.).

**Особистий внесок здобувача.** Наукові положення, розроблення, висновки й рекомендації роботи – є результатом самостійно проведених досліджень автора. Їх використання у практичній діяльності страхових компаній та державних і місцевих органів влади сприятиме формуванню повноцінного ринку страхових послуг в Україні. З наукових праць, опублікованих у співавторстві, в дисертації використано лише ті пропозиції, які є результатом особистої роботи здобувача. Особистий внесок здобувача в колективно опубліковані роботи конкретизований у списку публікацій за темою дисертації.

**Апробація результатів дисертації.** Основні положення та результати дослідження, викладені в дисертації, дістали відображення у наукових статтях, опублікованих у фахових виданнях, а також доповідалися, обговорювалися й отримали позитивні відгуки на ІІ Міжнародній науково-практичній конференції «Дні науки – 2006» (м. Дніпропетровськ, 17-28 квітня 2006 р.); другій Всеукраїнській науково-практичній інтернет-конференції «Сучасність, наука, час. Взаємодія та взаємовплив» (м. Київ, 22-24 листопада 2006 р.); Всеукраїнській науково-практичній конференції «Загальноекономічні та фінансові аспекти формування інноваційного потенціалу регіону» (м. Полтава, 29-30 березня 2007 р.); Всеукраїнській науково-практичній конференції «Інвестиційна привабливість промислових підприємств регіону в умовах інтеграції до СОТ» (м. Кременчук, 11-13 квітня 2007 р.); наукових конференціях професорсько-викладацького складу Полтавського національного технічного університету ім. Ю. Кондратюка (2005-2007 рр.).

**Публікації.**За результатами дисертаційної роботи у фахових виданнях опубліковано 9 наукових праць, з яких 5 – одноосібно, 4 тез доповідей. Загальний обсяг публікацій становить 4,71 друк. арк., із них автору особисто належить 3,65 друк. арк.

**Обсяг і структура роботи.** Дисертація складається зі вступу, трьох розділів, висновків, додатків та списку використаних джерел. Основний обсяг дисертаційної роботи становить 171 сторінку комп’ютерного тексту. Робота містить 20 рисунків, 18 таблиць, з яких 4 повністю займають площу сторінки, 14 додатків на 22 сторінках. Список використаних джерел налічує 191 найменування на 16 сторінках.

**ОСНОВНИЙ ЗМІСТ ДИСЕРТАЦІЙНОЇ РОБОТИ**

У **вступі** обґрунтовано вибір і актуальність теми дисертації, визначено мету, об’єкт та предмет дослідження, сформульовано основні завдання й методи дослідження, розкрито наукову новизну та практичне значення одержаних результатів.

У **першому розділі – «Теоретичні та методичні засади формування ринку страхових послуг» –** обґрунтовано методологічний підхід розгляду процесу формування ринку страхових послуг з позицій визначення сутності страхової послуги як товару; визначено основні загальнодержавні й регіональні фактори та закономірності розвитку ринку страхових послуг; проаналізовано методичні засади його організації й регулювання.

Проведений критичний аналіз наукових праць вітчизняних та зарубіжних науковців дозволив авторові сформулювати визначення поняття «страхова послуга», яку доцільно розглядати як специфічний товар, котрий реалізується страховиком на договірній основі за авансовані кошти страхувальника з метою отримання прибутку і задоволення потреб страхувальника щодо захисту його економічних інтересів від наслідків раптових несприятливих подій (страхових випадків). Розгляд сутності страхової послуги як товару на ринку страхових послуг та особливостей її реалізації забезпечив основу для визначення факторів формування ринку страхових послуг і методів його організації й регулювання.

У результаті проведених досліджень виявлено, що ринок страхових послуг правомірно розглядати як сукупність економічних відносин між його учасниками з приводу купівлі-продажу страхових послуг, у процесі яких формуються їх попит, пропозиція й ціна, укладаються договори страхування та виконуються зобов’язання згідно з ними. Процес формування ринку страхових послуг в Україні доцільно розглядати через закони ринку, зокрема через попит і пропозицію. Проведені дослідження дозволили встановити, що, крім цінового фактора, на зміни в попиті й пропозиції страхових послуг впливають нецінові фактори загальнонаціонального та регіонального характеру, зокрема фактори, котрі діють на регіональному рівні представлені в таблиці 1.

Розгляд розвитку вітчизняного ринку страхових послуг з позицій історичного і логічного підходів дав змогу виявити закономірності його розвитку (розпочаті процеси концентрації капіталів, поява страховиків-лідерів, позитивна динаміка розвитку ринку страхування життя, поступове збільшення попиту на страхові послуги), зумовлені дією економічних законів, зокрема закону нагромадження капіталу, конкуренції, попиту і пропозиції, зростання потреб, закону Дж. М. Кейнса.

Установлено, що важливим фактором впливу на розвиток ринку страхових послуг є регулююча роль держави, доцільність якої обумовлена необхідністю захисту інтересів страхувальників та державною економічною політикою. Держава використовує прямі (організація нагляду й контролю) й непрямі (інвестиційна, грошово-кредитна, податкова й інша політика) методи організації та регулювання ринку страхових послуг.

Таблиця 1

**Фактори впливу на зміну попиту і пропозиції страхових послуг на регіональному рівні**

|  |  |
| --- | --- |
| Фактори впливу на зміну попиту  на страхові послуги | Фактори впливу на зміну пропозиції страхових послуг |
| * Чисельність населення регіону та його сезонні міграції * Наявність у регіоні суб’єктів господарювання з ризиковим характером виробництва й об’єктів підвищеної небезпеки * Кількість потужних промислових підприємств та підприємств малого і середнього бізнесу в регіоні * Ступінь розвитку транспортної інфраструктури залежно від виду транспорту, що переважає у регіоні (залізничний, автомобільний, морський, авіаційний, трубопровідний) * Особливості клімату та ландшафту регіону * Наявність у регіоні розвиненої мережі підприємств туристичного бізнесу, котрі пропонують активні види відпочинку (гірськолижний спорт, дайвінг, альпінізм) * Розвиненість кредитного ринку регіону * Наявність професійної страхової реклами в регіоні * Доступність і прозорість інформації щодо основних показників діяльності страхових компаній, структурні підрозділи яких діють у регіоні * Функціонування на регіональному ринку висококваліфікованих страхових посередників * Ступінь страхової культури населення регіону | * Кількість страхових компаній та структурних підрозділів страховиків, котрі діють у регіоні * Ступінь розвитку регіональної агентської мережі страхових компаній і їх структурних підрозділів * Наявність у регіоні кваліфікованих страхових брокерів * Розроблення й використання страховими компаніями регіональних програм з окремих видів страхових послуг * Достатня кількість кваліфікованого персоналу страхових компаній у регіоні * Проведення страховими компаніями ефективного страхового маркетингу з метою виявлення нових каналів реалізації страхових послуг у регіоні * Диверсифікація страхових послуг * Величина активів та страхових резервів регіональних страхових компаній * Застосування у страховій діяльності новітніх технологій щодо реалізації страхових послуг * Здійснення ефективної страхової реклами з метою забезпечення у регіоні прозорої інформації про страхові послуги |

В Україні представником держави на ринку страхових послуг є Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України. Узагальнення досвіду зарубіжних країн у галузі регулювання страхової діяльності свідчить про необхідність його здійснення в Україні з переважним застосуванням ринкових методів регулювання та розробленням системи контролю й ліцензування страхової діяльності. При цьому, зважаючи на проведений аналіз організації ринків страхових послуг зарубіжних країн та з урахуванням особливостей соціально-економічного розвитку України, до основних напрямів державного регулювання вітчизняного страхового бізнесу слід віднести наступні: приведення страхового законодавства України у відповідність до міжнародних стандартів; запровадження механізмів активного залучення тимчасово вільних коштів страхових компаній в інвестиційний процес; удосконалення системи контролю за діяльністю страховиків та їх відокремлених структурних підрозділів; уведення податкових стимулів для розвитку страхування життя та пенсійного страхування; розроблення і запровадження надійної системи інформування споживачів страхових послуг.

У **другому розділі – «Тенденції розвитку ринку страхових послуг в Україні» –** проаналізовано динаміку та структуру сучасного ринку страхових послуг на загальнодержавному та регіональному рівнях в Україні; визначено фактори формування ринків страхування життя й ризикового страхування; виявлено проблеми та перспективи розвитку страхових послуг зі страхування сільськогосподарських ризиків в Україні.

Проведений аналіз розвитку ринку страхових послуг в Україні дозволив виявити розпочаті процеси концентрації й централізації капіталів на ньому, які на регіональному рівні зумовлюються кількістю страхових компаній та їх капіталізацією. Оцінка територіального розподілу вітчизняних страхових компаній у 2001-2007 роках свідчить про його нерівномірність і поступове їх зосередження переважно в економічно розвинених регіонах, зокрема у м. Києві, Харківській, Донецькій та Дніпропетровській областях. Причому в м. Києві зосереджено більше ніж 70% вітчизняних страхових компаній та акумулюється більше ніж 50% загальних страхових премій, що спричиняє проблему пошуку шляхів оптимального територіального розподілу тимчасово вільних коштів страховиків. На цьому етапі дослідження в роботі запропоновано визначення поняття «регіональна страхова компанія», оскільки на законодавчому рівні воно на сьогодні не представлене. З огляду на те, що тимчасово вільні кошти страховика концентруються в регіоні, де він зареєстрований як суб’єкт підприємницької діяльності, під регіональною слід вважати страхову компанію за місцем реєстрації її головного офісу.

Враховуючи відмінності у механізмі реалізації захисту майнових інтересів страхувальників при здійсненні страхових послуг зі страхування життя й ризикового страхування, в роботі запропоновано різні методичні підходи до визначення факторів впливу на розвиток зазначених страхових послуг.

Оскільки при здійсненні страхування життя виконується ощадна функція страхування, в роботі запропоновано методику визначення потенційного попиту на страхові послуги зі страхування життя з урахуванням основних напрямів сучасної теорії споживчих функцій, зокрема теорії життєвого циклу, що дозволило виявити зумовленість рівня розвитку страхування життя в Україні дією низки факторів, основним з яких є купівельна спроможність населення (рис. 1).



Рис.1. Потенційна можливість сплати мінімальної щомісячної премії зі страхування життя (50 грн.) відносно прожиткового мінімуму в регіонах України в 2006 році

Застосування зазначених методичних підходів у практичній діяльності страхових компаній є доцільним при розробленні регіональних програм із накопичувального страхування, що сприятиме розвитку ринку страхування життя та недержавного пенсійного страхування в Україні

Правомірно припустити, що розвиток ринку страхових послуг в Україні найближчим часом залежатиме від збалансованого функціонування ринку ризикового страхування, частка якого, за даними Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, у загальній структурі страхових премій на 1.01.07 р. становила 95,3%.

Дослідження структури страхових премій з ризикового страхування дало можливість до факторів, які впливають на розвиток страхових послуг з ризикового страхування, віднести наступні: обсяги виданих банківських кредитів за регіонами, кількість потенційних страхувальників (юридичних та фізичних осіб) у регіонах України, кількість легкових автомобілів у приватній власності за регіонами.

Застосування методу кореляційного аналізу при оцінюванні основних факторів впливу на розвиток ринку ризикового страхування в Україні, дозволило визначити їх збалансованість і залежність величини зібраних страхових премій у регіонах від указаних факторів ( табл. 2).

Проведені в роботі дослідження викликали необхідність їх здійснення на прикладі окремого виду страхових послуг з ризикового страхування, а саме – страхування сільськогосподарських ризиків з огляду на важливість та підвищену ризикованість розвитку аграрного сектора економіки.

Аналіз сучасного стану розвитку страхування аграрних ризиків в Україні та огляд вітчизняного законодавства щодо формування цього сегмента ринку страхових послуг дав змогу виявити, що обсяги застрахованих посівних площ в Україні є незначними (2,6% в 2006 р.) і вітчизняні страхові компанії не беруть активної участі у страхуванні сільськогосподарських ризиків, що зумовлено рядом причин, основними з яких є недосконалість законодавчої бази здійснення зазначених видів страхування як в обов’язковій, так і в добровільній формах та недовіра потенційних страхувальників до страхових компаній.

Таблиця 2

**Кореляційна залежність між факторами розвитку ринку ризикового страхування та обсягом зібраних страхових премій у регіонах України**

**(Х – кількість населення в регіоні, тис. чол.)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники  регіонів України | Коефіцієнт кореляції | Рівняння регресії  Y=a1X+a0 | Значення критерію Фішера | |
| фактичне | теоретичне |
| Кількість об’єктів за ЄДПРОУ | 0,934 | Y=0,000124X – 0,023 | 157,60 | 4,27 |
| Обсяг виданих банківських кредитів | 0,864 | Y=0,000062Х – 0,053 | 67,88 | 4,27 |
| Кількість автомобілів у приватній власності | 0,950 | Y= 0,000256Х – 0,037 | 219,74 | 4,27 |
| Обсяг зібраних страхових премій | 0,775 | Y = 402,11Х – 492393 | 51,72 | 4,60 |

Узагальнення світового досвіду в галузі сільськогосподарського страхування свідчить про доцільність створення в Україні системи страхування аграрних ризиків, ефективному функціонуванню якої сприятиме виконання заходів, визначених проектом концепції Національної програми страхування сільськогосподарських ризиків та прийняття Закону України «Про страхування в сільському господарстві», підготовлених ННЦ «Інститут аграрної економіки» УААН.

З огляду на те, що важливим для сільськогосподарської галузі є питання інвестування, і виходячи з практики країн з розвиненим ринком страхових послуг, актуальним є розроблення механізмів залучення тимчасово вільних фінансових ресурсів страховиків в аграрний сектор економіки, застосування ефективних форм організації страхової діяльності, створення умов для розвитку страхування життя та пенсійного страхування сільськогосподарських працівників шляхом запровадження спеціальних накопичувальних страхових програм з урахуванням купівельній спроможності жителів сільських територій.

У **третьому розділі – «Напрями вдосконалення ринку страхових послуг в Україні» –** обґрунтовано доцільність запровадження в Україні ефективних форм організації страхової діяльності; розроблено механізм оптимального розподілу тимчасово вільних коштів страхових компаній; запропоновано основні напрями вдосконалення форм реалізації державної економічної політики щодо формування збалансованого ринку страхових послуг в Україні.

Проведені дослідження інституціональної структури ринку страхових послуг в Україні дозволили виявити відсутність у ній товариств взаємного страхування, що, як свідчить проведений аналіз розвитку ринків страхових послуг зарубіжних країн, є ефективною формою організації страхової діяльності, зокрема при страхуванні ризиків фермерських господарств.

Розгляд розвитку страхування сільськогосподарських ризиків на регіональному рівні (в Полтавській області) свідчить про функціонування в регіоні великої кількості фермерських господарств (62% від загальної кількості аграрних підприємств). Ці господарства не використовують існуючий механізм страхування аграрних ризиків за державною підтримкою, зокрема в 2006 р. послугами страховиків скористалися лише 2 господарства з 1330. З огляду на це, доцільним є створення в регіоні сільськогосподарських товариств взаємного страхування. При цьому, з метою ефективного розподілу збитків між його учасниками, пропонується сільськогосподарські товариства взаємного страхування створювати на міжрегіональному рівні, що сприятиме більш повному відшкодуванню збитків у разі настання страхових випадків. Застосування методів імітаційного математичного моделювання, зокрема методу статистичного моделювання Монте-Карло, дає змогу визначити ймовірність настання стихійного лиха у тій чи іншій місцевості України для оптимізації складу учасників міжрегіонального сільськогосподарського товариства взаємного страхування.

У сучасних умовах розвитку ринку страхових послуг актуальним є питання підвищення капіталізації страхових компаній шляхом переходу до відкритої акціонерної форми господарювання й залучення додаткового капіталу. З метою забезпечення збалансованого розподілу тимчасово вільних коштів страхових компаній по території України, доцільним є внесення змін до законодавства щодо розміщення технічних резервів страховиків і посилення контролю за їх розміщенням з боку Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України. Аналіз розміщення технічних резервів у якості інвестицій в економіку України за напрямами, визначеними Кабінетом Міністрів України, свідчить про їх незначну частку в загальному обсязі як на загальнодержавному, так і на регіональному рівні. З огляду на вищезазначене та враховуючи проведені дослідження з розвитку ринку страхових послуг зі страхування сільськогосподарських ризиків, доцільно доповнити перелік напрямів інвестування, запропонований Кабінетом Міністрів України, складовою щодо розміщення страхових резервів на впровадження енергозберігаючих та ресурсозберігаючих технологій в АПК. При цьому необхідним є зменшення встановленої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг частки цієї категорії активів з максимальної межі 15% до 10%, але з обов’язковим розміщенням указаної частини страхових резервів за напрямами, визначеними Кабінетом Міністрів України.

Результати проведених у другому розділі роботи досліджень, а саме – нерівномірна територіальна концентрація тимчасово вільних коштів страхових компаній, зумовили постановку питання пошуку шляхів їх оптимального територіального перерозподілу та ефективного використання в якості інвестицій. Зазначену проблему пропонується розв’язувати шляхом створення регіональних інвестиційних страхових фондів (рис. 2).

Кредити страхувальникам **–**фізичним особам

Страхові компанії зі страхування життя, структурні підрозділи яких функціонують у регіоні

Кредити страхувальникам **–** юридичним особам

Регіональний пайовий інвестиційний страховий фонд

Інвестиції в економіку регіону та на превентивні заходи в сільському господарстві

Страхові компанії з ризикового страхування, структурні підрозділи яких функціонують у регіоні

Контроль (регіональний комітет захисту прав страхувальників)

Регіональні страхові компанії

Муніципальні облігації

Рис. 2. Схема оптимального розподілу тимчасово вільних коштів страховиків на регіональному рівні

Застосування викладених у роботі методів і підходів забезпечило можливість запропонувати механізм оптимального територіального розподілу тимчасово вільних коштів страхових компаній в Україні й залучення їх в інвестиційний процес (рис. 3).

Проведені дослідження свідчать, що формування збалансованого ринку страхових послуг в Україні можливе за умови здійснення ефективної державної економічної політики, реалізацію якої доцільно здійснювати шляхом розроблення програм розвитку ринку страхових послуг. Зазначені програми можуть мати як загальнодержавний, так і регіональний характер. Основні заходи таких програм пропонується спрямовувати на забезпечення фінансової стійкості страховиків і зростання довіри до них з боку потенційних страхувальників; ефективне використання тимчасово вільних коштів страхових компаній в якості внутрішніх інвестицій в економіку країни; забезпечення зростання попиту на страхові послуги з урахуванням купівельної спроможності населення; запровадження ефективних форм організації страхової діяльності; створення надійної інформаційної бази для споживачів страхових послуг; підвищення страхової культури населення. З огляду на вищезазначене, в роботі запропоновано проект програми розвитку ринку страхових послуг на регіональному рівні (на прикладі Полтавської області).

Теоретичні та методичні основи

Теоретичні основи формування і використання фінансових ресурсів страховиків

Концептуальні положення державної економічної політики у сфері залучення внутрішніх інвестиційних ресурсів

Аналіз (оцінка) стану розвитку ринку страхових послуг в Україні й регіонах

Засоби

Економічні

Правові

Організаційні

Інформаційні

Розроблення та вдосконалення методів залучення внутрішніх джерел інвестування в Україні та регіонах

Удосконалення законодавчої бази у сфері страхового бізнесу та формування державної економічної політики щодо залучення фінансових ресурсів страховиків в інвестиційний процес

Формування системи методів контролю за цільовим використанням інвестиційних ресурсів страхових компаній

Формування інформаційної бази діяльності страхових компаній та акумуляції їх фінансових ресурсів

Напрями вдосконалення

Органи законодавчої влади

Держфінпослуг при Президентові України

Місцеві органи влади

- прийняття Закону України «Про перестрахування»;

- прийняття норми щодо обов’язкового розміщення частини страхових резервів за напрямами, визначеними Кабінетом Міністрів України;

- прийняття Національної програми страхування сільськогосподарських ризиків

- контроль за дотриманням страховиками терміну виплати страхового відшкодування;

- удосконалення методів контролю за розміщенням страхових резервів

- розроблення і прийняття програми формування ринку страхових послуг на регіональному рівні;

- створення регіонального інвестиційного страхового фонду та комітету захисту прав страхувальників;

- сприяння створенню міжрегіональних сільськогосподарських товариств взаємного страхування

Страхові компанії

Механізм оптимального розподілу тимчасово вільних коштів страхових компаній

- збільшення капіталізації шляхом переходу до відкритої форми акціонерного товариства;

- розміщення частини страхових резервів страхових компаній у регіонах, де вони зареєстровані

Рис. 3. Механізм оптимального розподілу тимчасово вільних коштів страхових компаній в Україні

**ВИСНОВКИ**

Проведені дослідження дозволяють сформулювати низку принципових положень, висновків та рекомендацій теоретичного, методичного і практичного спрямування щодо напрямів розв’язання актуальних проблем формування ринку страхових послуг в умовах розвитку ринкових відносин в Україні. Отримані результати дають підстави зробити наступні висновки:

1. Дослідження трактувань сутності страхової послуги в працях українських та зарубіжних учених дають змогу розглядати страхову послугу як специфічний товар, що реалізується страховиком на договірній основі за авансовані кошти страхувальника з метою отримання прибутку й задоволення потреб страхувальника щодо захисту його економічних інтересів від наслідків раптових несприятливих подій. Визначення сутності страхової послуги як товару на ринку страхових послуг та особливостей її реалізації забезпечує основу для з’ясування факторів формування ринку страхових послуг і методів його організації й регулювання в Україні.

2. Установлено, що формування ринку страхових послуг в Україні визначається впливом на зміну попиту і пропозиції страхових послуг системи факторів загальнодержавного та регіонального характеру. Дослідження з позицій історичного й логічного підходів розвитку сучасного ринку страхових послуг дозволило виявити, що його формування на загальнонаціональному та регіональному рівні в Україні зумовлено дією економічних законів, а саме: закону нагромадження капіталу, закону конкуренції, попиту і пропозиції, економії праці, зростання потреб, закону Дж. М. Кейнса, що проявляється у закономірностях розвитку ринку страхових послуг.

3. Узагальнення зарубіжного досвіду в галузі організації ринку страхових послуг свідчить, що його регулювання зумовлене необхідністю захисту інтересів страхувальників та економічною політикою, котра проводиться державою. На сучасному етапі розвитку ринку страхових послуг в Україні, що передбачає його поступову інтеграцію до міжнародного ринку страхування, до основних напрямів державного регулювання слід віднести такі: приведення вітчизняного страхового законодавства у відповідність до міжнародних стандартів; удосконалення системи контролю за діяльністю страховиків; уведення податкових стимулів для розвитку страхування життя та пенсійного страхування; розроблення механізмів залучення в інвестиційний процес тимчасово вільних коштів страхових компаній; запровадження ефективної системи інформування споживачів страхових послуг.

4. З’ясування розвитку вітчизняного ринку страхових послуг, свідчить про нерівномірну територіальну акумуляцію тимчасово вільних коштів страхових компаній внаслідок їх нерівномірного розміщення на території України з переважним зосередженням у промислово розвинених регіонах. Це зумовлює необхідність формування регіональних складових ринку страхових послуг та проведення таких заходів: законодавче визначення поняття «регіональна страхова компанія»; посилення контролю за обсягом капіталізації та рівнем виплат страхових компаній у регіонах з боку Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України; розроблення та реалізація страховиками страхових послуг з урахуванням купівельної спроможності споживачів у регіонах.

5. Науково-методичні підходи до особливостей формування ринків страхування життя й ризикового страхування зумовлені відмінностями в механізмі проведення страхових послуг. Накопичувальний характер страхових послуг зі страхування життя спричинив застосування методики визначення потенційного попиту на них на основі сучасної теорії споживчих функцій. Використання такого підходу в практичній діяльності страхових компаній забезпечує можливість надання страхових послуг зі страхування життя з урахуванням купівельної спроможності населення регіонів. Застосування кореляційного аналізу з метою дослідження ринку ризикового страхування дало можливість виявити низку кореляційно залежних факторів його розвитку, основними з яких є кількість населення та суб’єктів господарювання в регіонах.

6. Проведений аналіз розвитку страхових послуг зі страхування сільськогосподарських ризиків в Україні дозволив установити низку проблем у цьому секторі ринку страхових послуг, що, з урахуванням досвіду зарубіжних країн, зумовлює потребу створення вітчизняної системи страхування аграрних ризиків і виконання таких заходів: прийняття Національної програми страхування сільськогосподарських ризиків; обґрунтування обсягів страхових тарифів і розмірів франшиз при страхуванні аграрних ризиків в обов’язковій формі й поступовий перехід до добровільної форми страхування; застосування для постійних страхувальників системи зменшення обсягу страхової премії при страхуванні аграрних ризиків у добровільній формі; забезпечення інформування потенційних споживачів страхових послуг у доступних для них засобах масової інформації.

7. Розгляд інституціональної структури ринку страхових послуг в Україні підтверджує відсутність у ній товариств взаємного страхування, які є ефективною формою організації страхової діяльності, що виявлено в результаті узагальнення досвіду зарубіжних країн у галузі розвитку страхових послуг зі страхування сільськогосподарських ризиків. Результати аналізу розвитку ринку сільськогосподарського страхування на регіональному рівні, зокрема в Полтавській області, свідчать про доцільність страхування ризиків фермерських господарств у сільськогосподарських товариствах взаємного страхування. Створення таких товариств на міжрегіональному рівні в Україні забезпечує ефективний перерозподіл ризиків між їх учасниками. Для забезпечення можливості отримання повного обсягу страхового відшкодування учасниками таких товариств, пропонується їх підбір здійснювати на основі ймовірності настання страхових випадків (стихійних лих) на території України шляхом застосування методів імітаційного моделювання, зокрема методу статистичного моделювання Монте-Карло.

8. Залучення в інвестиційний процес внутрішніх джерел інвестування, зокрема тимчасово вільних коштів страховиків, є актуальним в умовах формування ефективної державної економічної політики в Україні. З огляду на результати аналізу структури технічних резервів вітчизняних страхових компаній, котрий свідчить про недостатнє їх використання в якості інвестиційних ресурсів, та враховуючи, що найбільші обсяги тимчасово вільних коштів страхових компаній зосереджуються переважно в промислово розвинених регіонах, що спричинено нерівномірним територіальним розміщенням страховиків в Україні, в роботі запропоновано механізм оптимального розподілу тимчасово вільних коштів страхових компаній і залучення їх в інвестиційний процес. Одним із засобів реалізації цього механізму є створення регіонального інвестиційного страхового фонду.

9. Формування збалансованого ринку страхових послуг в Україні можливе за умови проведення ефективної державної економічної політики щодо становлення повноцінного ринку страхових послуг, реалізація якої забезпечується шляхом розроблення загальнонаціональних та регіональних програм його розвитку. Зокрема, в роботі запропоновано проект програми розвитку ринку страхових послуг на регіональному рівні (на прикладі Полтавської області).

**СПИСОК ОПУБЛІКОВАНИХ ПРАЦЬ ЗА ТЕМОЮ ДИСЕРТАЦІЇ**

*Статті у наукових фахових виданнях:*

1. Фисун І.В. Особливості розвитку страхового ринку України 2000-2005 років / І.В. Фисун, Т.Ю. Лизь // Економіка і регіон : наук. вісн. – Полтава: ПолтНТУ, 2005. – № 1(4). – С. 159 – 162 (Особистий внесок – досліджено основні проблеми формування сучасного страхового ринку України).
2. Фисун І.В. Основи формування регіональних страхових ринків в Україні / І.В. Фисун // Економіка і регіон: наук. вісн. – Полтава: ПолтНТУ, 2005. – № 2(5). – С. 118 – 121.
3. Фисун І.В. Методологічні основи визначення капіталу в страховій діяльності та форми його реалізації в регіонах України / І.В. Фисун // Вісн. КНУ ім. Тараса Шевченка. – 2006. – №81 – 82. – С. 126 – 128.
4. Фисун І.В. Регіональний зміст процесу концентрації та централізації страхового капіталу в умовах трансформації соціально-економічних відносин в Україні / І.В. Фисун // Ринок цінних паперів України. – 2006. – № 3 – 4. – С. 39 – 44.
5. Дубіщев В.П. Математичне моделювання процесу формування ринку ризикового страхування на регіональному рівні в Україні / В.П. Дубіщев, О.Л. Ляхов, І.В. Фисун // Економіка і регіон: наук. вісн. – Полтава: ПолтНТУ, 2006. – № 4 (11). – С. 26 – 33 (Особистий внесок – обґрунтовано систему факторів розвитку ринку ризикового страхування та визначено їх збалансованість на основі використання методу кореляційного аналізу).
6. Дубіщев В.П. Загальнонаціональні та регіональні фактори розміщення страхового капіталу в Україні / В.П. Дубіщев, І.В. Фисун // Актуальні проблеми розвитку економіки регіону. – 2007. – Вип. 3. – Т. 2. – С. 14 – 24 (Особистий внесок – визначено фактори нерівномірного територіального розміщення страхових компаній в Україні та проаналізовано процеси формування ринку страхових послуг на регіональному рівні).
7. Фисун І.В. Формування ринку страхування життя на регіональному рівні в Україні / І.В. Фисун // Регіональна економіка. – 2007. – № 3. – С. 98 – 109.
8. Фисун І.В. Інвестиційний зміст регіонального страхового фонду / І.В. Фисун // Економіка і регіон: наук. вісн. – Полтава: ПолтНТУ, 2007. – №3(14). – С. 31 – 35.
9. Фисун І.В. Вплив іноземного капіталу на формування ринку страхових послуг в Україні / І.В. Фисун, Р.М. Щербак // Економіка і регіон: наук. вісн. – Полтава: ПолтНТУ, 2007. – №4(15). – С. 47-51 (Особистий внесок – проведено аналіз формування ринку страхових послуг в умовах концентрації іноземного капіталу в Україні).

*Тези доповідей на науково-практичних конференціях:*

1. Фисун І.В. Концептуальні підходи до регіонального розподілу страхового капіталу / І.В. Фисун // Дні науки – 2006: матеріали ІІ міжнар. наук.-практ. конф., Дніпропетровськ, 17-28 квіт. 2006 р. – Д.: Наука і освіта, 2006. – С. 43 – 45.
2. Фисун І.В. Регіональний страховий ринок – складова фінансового ринку регіону / І.В. Фисун // Сучасність, наука, час. Взаємодія та взаємовплив: матеріали другої Всеукраїнської наук.-практ. інтернет-конф., Київ, 22-24 листоп. 2006 р. – К: ТОВ «ТК Меганом», 2006. – С. 49–51.
3. Фисун І.В. Регіональна політика та програма щодо реалізації ринкового механізму в сфері страхових послуг (на прикладі Полтавської області) / І.В. Фисун // Загальноекономічні та фінансові аспекти формування інноваційного потенціалу регіону: матеріали Всеукраїнської наук.-практ. конф., Полтава, 29 – 30 берез. 2007 р. – Полтава: ПолтНТУ, 2007. – С. 175 – 178.
4. Фисун І.В. Перспективи розвитку регіональних ринків страхових послуг зі вступом України до СОТ / І.В. Фисун // Інвестиційна привабливість промислових підприємств регіону в умовах інтеграції до СОТ: матеріали Всеукраїнської наук.-практ. конф., Кременчук, 11-13 квіт. 2007 р. – Кременчук: КДПУ, 2007. – С. 40–42.

**АНОТАЦІЯ**

**Фисун І.В. Формування ринку страхових послуг в Україні. – Рукопис.**

Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук зі спеціальності 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит. – Національний науковий центр «Інститут аграрної економіки» Української академії аграрних наук. – Київ, 2008.

Дисертацію присвячено теоретичним, методичним і прикладним проблемам формування та розвитку ринку страхових послуг на загальнонаціональному й регіональному рівнях в умовах розвитку ринкових відносин в Україні.

Проведено дослідження основних тенденцій розвитку вітчизняного ринку страхових послуг. Обґрунтовано методичні підходи щодо визначення факторів формування ринків страхування життя та ризикового страхування. Запропоновано заходи щодо сприяння формуванню в Україні ефективної системи страхування сільськогосподарських ризиків. Розроблено механізм оптимального розподілу тимчасово вільних коштів страховиків та залучення їх в інвестиційний процес. Визначено напрями вдосконалення форм реалізації державної економічної політики стосовно формування збалансованого ринку страхових послуг в Україні, розроблено проект програми його розвитку на регіональному рівні.

**Ключові слова:** страхова послуга,ринок страхових послуг, страхові послуги зі страхування життя, страхові послуги з ризикового страхування, страхування сільськогосподарських ризиків, регіональний страховий інвестиційний фонд, програма розвитку ринку страхових послуг.

**АННОТАЦИЯ**

**Фисун И.В. Формирование рынка страховых услуг в Украине. – Рукопись.**

Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.08 – деньги, финансы и кредит. – Национальный научный центр «Институт аграрной экономики» Украинской академии аграрных наук, Киев, 2008.

Формирование рынка страховых услуг в условиях развития рыночной экономики в Украине требует глубокого научно-методического обоснования и решения прикладных проблем определения факторов его сбалансированного развития на общегосударственном и региональном уровнях.

Объектом исследования является процесс формирования рынка страховых услуг на общегосударственном и региональном уровнях в Украине.

Предметом исследования являются теоретические, методические и практические аспекты формирования рынка страховых услуг на общегосударственном и региональном уровнях в Украине.

Первый раздел диссертационной работы посвящен обоснованию методологических подходов рассмотрения страховой деятельности с позиций определения сущности страховой услуги как товара, а также ее реализации на рынке страховых услуг. Данный научный подход обеспечил возможность определения общегосударственных и региональных факторов формирования рынка страховых услуг, а также методов его организации и регулирования.

В результате проведенных исследований в работе определены основные факторы влияния на спрос и предложение страховых услуг. Применение исторического и логического методов экономического анализа обеспечило определение закономерностей развития рынка страховых услуг в Украине, которые обусловлены действием экономических законов, в частности закона накопления капитала, закона спроса и предложения, закона конкуренции, закона, закона возрастания потребностей, закона экономии труда, закона Дж. М. Кейнса.

Проведен анализ методических основ организации и регулирования отечественного рынка страховых услуг с учетом обобщения международного опыта в области организации страховой деятельности.

Во втором разделе работы исследованы динамика и структура рынка страховых услуг в Украине. Проанализированы особенности территориального размещения страховых компаний в Украине, которые свидетельствуют о неравномерном территориальном размещении их временно свободных финансовых ресурсов. Обоснована целесообразность постановки вопроса определения «региональная страховая компания» на законодательном уровне, а также необходимость постановки вопроса оптимального территориального распределения временно свободных финансовых ресурсов страховых компаний.

На основе современной теории потребительских функций разработана методика определения потенциального спроса на страховые услуги по страхованию жизни. Применение данной методики в практической деятельности страховых компаний обеспечивает возможность создания региональных программ накопительного страхования с учетом покупательских возможностей жителей регионов и способствует развитию страховых услуг по страхованию жизни и негосударственному пенсионному страхованию в Украине.

Анализ структуры страховых премий по услугам рискового страхования обеспечил определение факторов, влияющих на развитие рынка рискового страхования. Применение метода корреляционного анализа обеспечило возможность определения их сбалансированности и влияние на объемы страховых премий рискового страхования по регионам Украины.

Проведенный анализ развития отечественного рынка страхования сельскохозяйственных рисков дал возможность выделить основные проблемы и перспективы развития данного сектора рынка страховых услуг, а также определить основные направления формирования в Украине системы страхования сельскохозяйственных рисков.

В третьем разделе диссертации обоснована целесообразность применения в Украине эффективных форм организации страховой деятельности, в частности сельскохозяйственных обществ взаимного страхования. С целью эффективного распределения рисков между их участниками предлагается создание межрегиональных сельскохозяйственных обществ взаимного страхования.

Особое место в диссертационной работе занимает разработка механизма оптимального территориального распределения временно свободных финансовых ресурсов страховых компаний и включения их в инвестиционный процесс. Реализацию данного механизма предлагается осуществлять путем создания на региональном уровне страховых инвестиционных фондов.

В результате проведенных исследований обоснована необходимость и определены основные направления форм реализации государственной политики по вопросам формирования сбалансированного рынка страховых услуг в Украине. Разработан проект программы развития рынка страховых услуг на региональном уровне (на примере Полтавской области), а также основные мероприятия по ее реализации.

Результаты диссертационной работы создают предпосылки для обоснования перспектив формирования сбалансированного рынка страховых услуг на общегосударственном и региональном уровнях в Украине. Они нашли свое отражение в практической деятельности страховых компаний, государственных и местных органов власти в Украине.

**Ключевые слова**: страховая услуга, рынок страхових услуг, страховые услуги по страхованию жизни, страховые услуги по рисковому страхованию, страхование сельскохозяйственных рисков, региональный страховой инвестиционный фонд, программа развития рынка страховых услуг.

**ANNOTATION**

**Fysun I.V. The Insurance Service Market Formation in Ukraine. – Manuscript.**

Thesis for the Candidate Degree in Economics on specialty 08.00.08 – money, finances and credits. – National scientific centre “The Institute for Agrarian Economy” of Agrarian Sciences Ukrainian Academy, Kyiv, 2008.

This thesis is devoted to the scientific, methodological and applied problems of the formation and development of insurance services market in conditions of transformation of social and economic relations both in the country and in the region. The researches of insurance services national market development were done. The methodology of factor determination of national market formation for life and risk insurance is proposed. The finance resources enlisting mechanism was worked out which has been formed on the insurance market and included into the investment process. Main ways of state economic policy concerning the market insurance services formation were given. The Program project of the regional market development was created.

**Key words:** insurance services, market of insurance services, services of life insurance, risk insurance services, agrarian risk insurance services, regional insurance investment fund, program of insurance services market development.

|  |
| --- |
| Підписано до друку 6.10.2008 р. Формат 60х90/16.  Ум. друк. арк. 1,2. Обл. вид. арк. 1,8.  Зам. № 91. Наклад 120 прим. |
| Надруковано СПД ФО Глушков О.Є.  м. Полтава, вул. Пушкіна, 130, к. 107. Тел. (05322) 2-49-61  E-mail: upts@ukrpost.ua |