**МАЙНОВЕ СТРАХУВАННЯ ТА ЙОГО РОЗВИТОК В УКРАЇНІ**

**ЗМІСТ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ВСТУП** | | | **3** |
| **РОЗДІЛ І** | | **ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ПРО МАЙНОВЕ СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ** | **5** |
|  | 1.1 | Поняття та значення майнового страхування | 5 |
|  | 1.2 | Принципи майнового страхування | 8 |
|  | 1.3 | Правове регулювання майнового страхування в Україні | 11 |
| **РОЗДІЛ ІІ** | | **АНАЛІЗ МАЙНОВОГО СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ** | 15 |
|  | 2.1 | Аналіз стану та тенденції розвитку автотранспортного страхування в Україні | 15 |
|  | 2.2 | Аналіз добровільного страхування майна в Україні | 20 |
|  | 2.3 | Ретроспективний аналіз діяльності страхових компаній в Україні | 24 |
| **РОЗДІЛ ІІІ** | | **ПРОБЛЕМИ РОЗВИТКУ МАЙНОВОГО СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ І ШЛЯХИ ЙОГО ВДОСКОНАЛЕННЯ** | 30 |
|  | 3.1 | Проблеми розвитку майнового страхування в Україні | 30 |
|  | 3.2 | Шляхи вдосконалення майнового страхування в Україні | 33 |
| **ВИСНОВКИ** | | | 37 |
| **СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**  **ДОДАТКИ** | | | 41 |

**ВСТУП**

**Актуальність теми.** Однією з підгалузей страхування є майнове страхування. Страхування майна громадян є засобом захисту, за допомогою якого мінімізується негативний вплив різноманітних явищ у суспільному житті і здійснюється превентивність чи повне усунення небажаних матеріальних ризиків. Економічне значення цього страхування зумовлене відшкодуванням збитків, заподіяних страхувальнику внаслідок знищення або пошкодження майна в разі настання страхових випадків.

**Метою даної роботи є** вивчення та дослідження сучасних особливостей та розвитку ринку майнового страхування в державі, що виступає найбільш ефективним, раціональним та доступним засобом захисту саме майнових інтересів громадян, а також перспективи розвитку в майбутньому.

**Об’єктом дослідження** в даній темі виступають майнові інтереси, що пов’язані з володінням, користуванням та розпорядженням майном та його страхування, а **предметом дослідження** сукупність нормативно-правових актів, що визначають специфіку страхування майна в Україні.

**РОЗДІЛ І**

**ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ПРО МАЙНОВЕ СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ**

* 1. **Поняття та значення майнового страхування**

Як засвідчує історичний огляд, страхування майна є обов’язковим елементом кожної економічної і соціальної системи суспільства. Без розвинутої системи страхування економіка успішно функціонувати не може. Майнове страхування є найширшою галуззю страхового ринку, включаючи цілий комплекс видів страхування (вантажів, усіх видів транспорту, майна юридичних та фізичних осіб, заставного майна тощо). Об’єднано ці підвиди в одну галузь через спільність об’єктів страхування, на які спрямовано захист, це – майно і майнові права страхувальників. Страхування майна сьогодні становить найзначніший сегмент страхового ринку: його частка вже перевищила 70%. В державах з розвинутою ринковою економікою майнове страхування займає стратегічну позицію, яка визначається тим, що воно надає гарантії поновлення порушених майнових інтересів у випадку непередбачуваних природних, техногенних та інших явищ, позитивно впливає на зміцнення фінансів держави. Воно не тільки звільняє бюджет від видатків на відшкодування збитків при настанні страхових випадків, але й є одним з найстабільніших джерел довгострокових інвестицій. У державах з неринковою системою господарювання, до якої належала наша країна, майнове страхування відіграє додаткову роль, оскільки відшкодування збитків головним чином здійснюється державою шляхом виділення бюджетних коштів для ліквідації наслідків стихійного лиха і на інші аналогічні цілі [1].

* 1. **Принципи майнового страхування**

В загальному понятті майнове страхування галузь являється галуззю страхової діяльності, в якій об'єктом страхового захисту є майно в найрізноманітніших його проявах.

До майна відносять:

1) матеріальні цінності, речі, що перебувають у володінні, користуванні чи розпорядженні юридичних та фізичних осіб. Речове майно поділяють на дві групи: нерухоме (земля та прикріплені до неї об'єкти) і рухоме (транспортні засоби та інші речі, що можуть переміщуватись у просторі);

2) майнові права і зобов'язання фізичних і юридичних осіб щодо користування землею, водою, корисними копалинами, іншими природними ресурсами, а також будівлями, спорудами, обладнанням і т. ін., товарними знаками, правами, торговельними марками тощо.

3) гроші, цінні папери і т. ін.

* 1. **Правове регулювання майнового страхування в Україні**

У фінансово-правовій теорії, що обслуговувала адміністративно-командну економіку, було сформульовано та обґрунтовано тезу про те, що страхування є страховою частиною загальнодержавних фінансів. У минулому це положення було вагомим для українського суспільства, оскільки дозволяло значну частину страхових сум використовувати як доповнення бюджетних ресурсів держави. Проте, у кінцевому рахунку такі дії призвели до фактичної деградації страхування.

Тож, у загальному, сутність страхування можна визначити як різновид підприємницької діяльності, за допомогою якої забезпечуються надання страхових гарантій щодо захисту майнових інтересів громадян і суб’єктів підприємницької діяльності. Надання страхових гарантій забезпечується через систему економічних відносин цивільно-правового характеру шляхом сплати страховиками грошових коштів (внесків) страховику, а в разі настання страхового випадку, визначеного договором страхування або законом, відшкодуванням (виплатою) страхових сум по завданих збитках [7, c.76-79].

**РОЗДІЛ ІІ**

**АНАЛІЗ МАЙНОВОГО СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ**

**2.1 Аналіз стану та тенденції розвитку автотранспортного страхування в Україні**

Автомобільне страхування починає свою історію з першого лютого 1898 року, коли страхова компанія Travelers Insurance Company, розташована в Америці, видала найперший поліс автострахування.

У двадцяті роки попереднього століття із збільшенням на дорогах числа машин виникла необхідність виникнення послуги страхування можливого збитку. В цей же час з'явилася і ідея страхування цивільної відповідальності володарів автомобілів. У 1925 році в американському штаті Массачусетс ввели обов'язкове страхування кожного автомобіля.

На початок п'ятдесятих років двадцятого століття автомобільне страхування стало повністю обов'язковим практично у всіх країнах Європи, а з січня 1953 року набрала чинності Угода про «зелену карту». Згідно з цією Угодою поліс страхування по автоцивільній відповідальності, який був виданий в будь-якій країні - членові даної Угоди, буде дійсний на території будь-якої іншої країни, яка є членом даної угоди [10, c.32-33].

Страховий ринок в Україні розвивається і набирає потужностей. Це значно ускладнює роботу страховиків, викликає багато зловживань, які підривають довіру страхувальників. Також існує проблема, яка важлива в однаковій мірі для кожної страхової компанії, - це труднощі, які виникають у зв’язку з отриманням інформації, статистичних даних.

**2.2 Аналіз добровільного страхування майна в Україні**

Майновими видами страхування також вважається страхування цивільної відповідальності, яке здійснюється у формі добровільного страхування. За договорами майнового страхування юридичні та фізичні особи можуть застрахувати майно як у повній його оцінці, тобто за дійсною, реальною вартістю, так і в певній частці.

Під час страхування майна страхова сума не може перевищувати його дійсну вартість, під якою найчастіше розуміється відновлювальна (балансова) вартість на момент укладання договору. Майнові договори страхування можуть бути укладені як на один рік, так і на невизначений термін, він вважається продовженим на наступний рік за умови внесення до закінчення поточного року певної частини (зазвичай 20–25%) страхових платежів, розрахованих на наступний рік.

**2.3 Ретроспективний аналіз діяльності страхових компаній в Україні**

На жаль становлення і розвиток страхового ринку України відбувається в складних умовах сьогодення. Функціонуванню цієї галузі господарювання притаманна низка проблем, які не дозволяють ще розглядати страхування як ефективний і повноцінний інструмент фінансового та соціального захисту. Тому важливо здійснювати ретроспективний аналіз діяльності страхових компаній на ринку, щоб виявити першопричини цих проблем та дослідити особливості здійснення страхового захисту в Україні [18].

|  |
| --- |
| **РОЗДІЛ ІІІ**  **ПРОБЛЕМИ РОЗВИТКУ МАЙНОВОГО СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ І ШЛЯХИ ЙОГО ВДОСКОНАЛЕННЯ** |
| **3.1 Проблеми розвитку майнового страхування в Україні** |

Нестабільна фінансово-економічна ситуація в Україні, ризики, які безпосередньо пов’язані з господарською діяльністю, конкуренція, зумовили необхідність застосування страхування як основної складової механізму і засобу захисту діяльності людини та економіки в цілому від несприятливих подій, аварій, стихійних лих, та катастроф тощо.

Досвід багатьох зарубіжних країн зі страхування майна доводить, що цей елемент економічної системи є необхідним для ефективного функціонування і постійного розвитку. Розвиток цієї галузі є надзвичайно важливим, адже в державах із розвинутою ринковою економікою майнове страхування не тільки звільняє бюджет від видатків на відшкодування збитків під час настання страхових випадків, але й є одним із найстабільніших джерел довгострокових інвестицій.

Нині майнове страхування – це найбільш значний сегмент страхового ринку. Великою мірою це обумовлено різноманіттям його підвидів, адже до майнового страхування відносять: страхування засобів повітряного, наземного та водного транспорту, страхування вантажів, страхування сільськогосподарських культур, страхування тварин, страхування інших видів майна, страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, страхування фінансових і кредитних ризиків тощо [21, c.112].

**3.2 Шляхи вдосконалення майнового страхування в Україні**

Перспективи розвитку стрaхувaння мaйнa в Укрaїні безпосередньо зaлежaть від можливості більш aктивної учaсті держaви у функціонувaнні стрaхової гaлузі, нaприклaд щодо використaння мехaнізмів субсидіювaння мaлозaбезпечених громaдян нa придбaння стрaхового зaхисту мaйнa і розробки регіонaльних прогрaм щодо стрaхувaння з урaхувaнням потреб, особливостей і специфіки економічної політики, що проводиться нa місцях.

Подібний підхід до регулювaння стрaхових процесів, безумовно, мaтиме позитивний вплив нa зростaння потреби нaселення в добровільних видaх стрaхувaння мaйнa.

З іншого боку, потрібно стимулювaти громaдян і господaрюючі суб’єкти до уклaдення договорів стрaхувaння мaйнa як одного з інструментів зaхисту своїх мaйнових інтересів [23, c.81—88].

**ВИСНОВКИ**

Отже, в результаті виконання даної роботи, метою написання якої буловивчення та дослідження сучасних особливостей та розвитку ринку майнового страхування в державі, що виступає найбільш ефективним, раціональним та доступним засобом захисту саме майнових інтересів громадян, а також перспективи розвитку в майбутньому, можна зробити такі висновки.

Страхування майна - галузь страхування, що включає різні види страхування юридичних і фізичних осіб, де в якості об'єкта страхування виступає майновий інтерес, пов'язаний з володінням, користуванням і розпорядженням майном.

Існує багато видів страхування майна підприємств, традиційними з яких є:

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Марценюк - Розарьонова О. Майнове страхування, його особливість, значення та перспективи розвитку. URL: <http://eсonjournal.vsau.org/fіles/pdfa/2140.pdf>
2. Ніколаєва А. Стан розвитку страхового ринку в Україні. *Економічний форум*. 2012. № 2. С. 77–81.
3. Речицька К. Майнове страхування: тенденції розвитку в Україні. *Соціально-економічні та гуманітарні аспекти розвитку суспільства.* Чернігів. 2016. Ч. 2. С. 68–69.
4. Супрун А. Світовий і національний страховий ринок: відмінності та взаємозв’язки. *Економічний аналіз*. 2012. № 11. С. 233–237.
5. Козьменко О., Козьменко С., Васильєва Т. Нові вектори розвитку страхового ринку України : монографія. Суми. 2012. 316 с.
6. Балук Н. Р. Страхування фізичних осіб: аналітичний огляд довіри споживачів. *Регіональна економіка.* 2014. № 2. С. 167-177.
7. Кобзарук І., Сич О. А. Сучасні тенденції страхового ринку. *Страховий ринок: сучасні виклики в умовах глобалізації*. Львів, 2017. С. 76-79.
8. Марценюк Л. В., Чорновіл О. В., Біла К. В., Удовиченко А. О., Ануп Кумар Шарма Страховий ринок України: сучасний стан та проблеми розвитку. Наука та прогрес транспорту. *Вісник Дніпропетровського національного університету залізничного транспорту імені академіка В. Лазаряна.* 2016. № 2 (62). С.36-46.
9. Пікус Р., Ігнатюк А. Страхова освіта як фактор підвищення страхової культури суспільства. *Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка.* Економіка. 2012. №. 133. С. 8-12.
10. Резніков В. Невтішна статистика. Страхова справа. 2012. № 3. С. 32–33.
11. Підсумки діяльності страхових компаній за перше півріччя 2013 року. URL : <http://www.dfp.gov.ua>
12. Рубан С. О. Тенденція розвитку майнового страхування в Україні. URL : <http://nbuv.gov.ua>
13. Бовсуновська Г. С. Інтегральна оцінка рівня фінансової безпеки страхового ринку України. 2014. №. 16 (1). С. 167-173.
14. Бовсуновська Г. С. Теоретичні засади розвитку автотранспортного страхування. 2013. Том. 13. № 2. С. 135-140.
15. Романовська Ю.А. Аналіз страхового ринку України. *Економіка та суспільство.* 2016. № 7. С. 830–837.
16. Підсумки діяльності страхових компаній за І півріччя 2017 року URL : <http://forinsurer.com/files/file00580.pdf>.
17. Вірбулевська О.В. Проблеми та перспективи розвитку страхового ринку регіонів України. URL: <http://www.kdu.edu.ua/statti/2006-5-1(40)/143.pdf>
18. Огляд ринків фінансових послуг та підсумки діяльності небанківських фінансових установ за 2011 рік: URL: <http://forinsurer.com/files/file00425.pdf>
19. Підсумки діяльності страхових компаній за перше півріччя 2013 року - URL : <http://www.dfp.gov.ua>
20. Рейтинг страхових компаній України. URL: <http://forinsurer.com/ratings>
21. Петрішина Т. Проблеми реалізації послуг зі страхування (майна) підприємств. *Актуальні проблеми розвитку економіки регіону.* 2013. Вип. 5. Т. 2. 239 с.
22. Проблеми та перспективи розвитку страхування життя в Україні. 2018. URL: https://koninsurance.mnau.edu.ua/files/work/51.pdf
23. Луцишин О. Проблеми і перспективи розвитку страхового ринку України. *Наука молода*. 2016. № 24. С. 81–88.
24. Пурій Г. М. Страховий ринок України: сучасний стан та проблеми розвитку. *Ефективна економіка.* 2018. № 10. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/10\_2018/60.pdf
25. Статистична інформація. Державна служба статистики України. URL: <http://ukrstat.gov.ua>.