

СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ У ПЕРІОД КРИЗИ: ВИКЛИКИ, МОЖЛИВОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ

Єгорова Софія Ігорівна

студентка

Харківського національного університету імені В.Н. Каразіна

Загорська Дар'я Михайлівна

кандидат економічних наук,

доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування

Харківського національного університету імені В.Н. Каразіна

Вступ. У періоди кризи, які можуть бути спричинені економічними, політичними або природними подіями, страхування стає ключовим елементом для захисту інтересів бізнесу та населення. В умовах нестабільності та невизначеності страхові компанії викликаються знову вирішувати низку проблем, пов'язаних з ризиками та втратами. У цьому контексті розглядаємо важливі аспекти страхування в Україні під час кризи. Тема страхування в епоху кризи є дуже актуальною, оскільки в умовах економічних, соціальних або природних криз збільшується ризик втрат і необхідність захисту від негативних наслідків. У кризових умовах роль страхових брокерів та агентів стає особливо важливою, оскільки вони допомагають клієнтам розуміти свої ризики, забезпечують належний страховий захист та сприяють швидкому відновленню підприємств та особистих фінансів в умовах кризи. Під час кризи в Україні, аналіз страхових випадків та відшкодування виокремлює декілька ключових аспектів, які є надзвичайно важливими:

1. Медичне страхування. У зв'язку зі збільшенням медичних ризиків під час кризи, страхові компанії можуть змінювати умови медичного страхування. Деякі страхові поліси можуть включати покриття витрат на лікування COVID-19 або інших захворювань, пов'язаних із кризою [4, с. 224].

2. Відшкодування за збитки підприємств та майна. Підприємства можуть мати страхові поліси, які покривають збитки внаслідок кризи, такі як втрати виробництва, зниження прибутку, чи інші економічні втрати. Важливо перевірити умови полісу та можливість включення покриття випадків кризи.

3. Страхування відповідальності. В деяких випадках, страхування відповідальності покриває шкоду, завдану третім особам у зв'язку з кризовими ситуаціями. Наприклад, якщо підприємство не може виконати свої зобов'язання через кризу, це призведе до втрат для інших

сторін, і страхування відповідальності допоможе відшкодувати ці збитки.

4. Страхування подорожей. У зв'язку з кризою, страхування подорожей мають включати покриття для відміни або переривання поїздок через обставини, пов'язані з кризою, такі як закриття кордонів чи епідеміологічні обмеження.

5. Страхування життя та інші особисті страховки. Умови страхових полісів на життя та інші особисті страховки можуть варіюватися, але деякі компанії включають покриття для випадків смерті чи інвалідності внаслідок кризових ситуацій.

Важливо завжди звертатися безпосередньо до своєї страхової компанії та уточнювати умови свого страхового полісу, оскільки вони можуть різнитися в залежності від конкретних умов та положень кожного полісу. Також слід слідкувати за оновленнями та інформацією, пов'язаною із кризовою ситуацією, щоб бути в курсі можливих змін у страхових умовах [3, с. 50].

Виділяється наступна динаміка розвитку ринку страхування в умовах кризи:

1. Зниження попиту на страхування: під час економічної кризи підприємства та фізичні особи стикаються з фінансовими труднощами, які призвели до зменшення попиту на різні види страхування. Люди та компанії можуть вирішити скоротити витрати, включаючи витрати на страхування.

2. Збільшення ризиків для страхових компаній: економічна нестабільність збільшить ризики для страхових компаній, особливо якщо криза викликає зростання різних видів страхових випадків (наприклад, збільшення безробіття може призвести до зростання виплат за страхуванням втрати роботи).

3. Зміни в інвестиційних стратегіях: страхові компанії часто інвестують зібрані премії, щоб забезпечити фінансову стабільність та виплати в майбутньому. Однак, під час кризи виникне необхідність переглядати та коригувати інвестиційні стратегії через коливання на фінансових ринках.

4. Зміна страхових тарифів: страхові компанії будуть адаптувати та змінювати свої тарифи відповідно до нових ризиків, які виникають під час кризи. Це може включати збільшення страхових внесків для певних видів страхування або навіть призупинення зміну умов покриття.

5. Збільшення попиту на певні види страхування: певні види страхування, такі як медичне страхування або страхування від нещасних випадків, можуть зазнати збільшення попиту під час кризи, оскільки люди стають більш свідомими та розуміють важливість захисту від негативних подій [2, с. 131].

Заходи управління страховими ризиками під час кризи включає в себе наступне:

1. Диверсифікація портфеля: страхові компанії повинні ретельно добирати ризики та диверсифікувати свій портфель, щоб зменшити концентрацію ризиків.

2. Аналіз та оновлення полісних умов: цей процес включає в себе врахування нових реалій та ризиків для адаптації полісних та кризових умов.

3. Стрес-тестування фінансової стійкості: проведення стрес-тестів для оцінки впливу екстремальних сценаріїв на фінансову стійкість страхових компаній.

4. Розвиток нових продуктів: впровадження страхових продуктів, які будуть більш відповідні до потреб клієнтів під час кризи (наприклад, страхування від неврожаю для сільськогосподарських підприємств).

5. Співпраця з регуляторами та урядовими органами: активна співпраця з регуляторами для адаптації страхового законодавства до нових умов та вирішення поточних проблем [1, с. 34].

Висновок. Український страховий ринок у період кризи стикається з рядом викликів, але також може знайти нові можливості для розвитку та модернізації. Страхування в Україні грає важливу роль у забезпеченні стійкості та захисту фінансових інтересів. Важливо розглядати страхування як стратегічний інструмент для захисту інтересів як населення, так і підприємств, сприяючи стійкості та відновленню економіки. Страхові компанії повинні бути готові до ефективного управління цими ризиками, забезпечуючи стабільність та впевненість для своїх клієнтів у невпевнених економічних умовах, бути готовими розробляти інноваційні стратегії.

Список використаних джерел:

1. Мних М.В. Страхування в Україні в умовах глобальної економічної кризи. *Економічна наука*. URL: <http://www.investplan.com.ua/pdf/42009/10.pdf>

2. Проблеми Функціонування ринку страхових послуг України в умовах світової фінансової кризи. URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/71925791.pdf>

3. Говорушко Т.А. Проблеми розвитку страхового ринку України в контексті уроків світової фінансової кризи. URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/32612898.pdf>

4. Севастьяненко О.В. Ринок страхування за часів пандемії. URL: http://sej.org.ua/3_2021/59.pdf

5. Диба В.А. Вплив економічної кризи на страховий ринок України. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5198>