

автомобілях у складі двох і більше офіцерів. Починаючи з 1970 року в патрулюванні беруть участь і жінки, і ця практика застосовується все частіше тут мають місце аспекти гендерної рівності та гендерного паритету.

Список використаних джерел:

1. Сергєвнин В.А. Кадровое обеспечение полиции США.- СПб: Санкт-Петербургский университет МВД РФ, 2000. – 384с.
2. Морозов В.М., Сергєвнин В.А. Международный опыт правоохранительной деятельности. – Владимир, 1997. – 120 с.
3. Корнієнко М.В. Протидія Організованої злочинності в ЄС та США. – К.:НТВ «Правник», 2002. – 291с.

## **ТЕОРЕТИЧНИЙ АНАЛІЗ ІСНУЮЧИХ ПРОБЛЕМ МАЙНОВОГО СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ**

*Ачкасова Світлана Анатоліївна*  
викладач Харківського національного  
економічного університету

*Гончарова Наталія Сергіївна*  
студентка Харківського національного  
економічного університету

На сьогоднішній день боротьба за клієнтів, особливо фізичних осіб, привела страхові компанії до необхідності надання фізичним та юридичним особам комплексних програми зі страхування майна на досить привабливих умовах. Страхові компанії починають заміну боротьби страхових тарифів на якість та швидкість врегулювання страхових випадків та виплати відшкодування.

Страховання майна – це галузь страхування, предметом якого є майнові інтереси, що не суперечать законодавству України, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням майном страхувальника [1]. Його значення зумовлено тим, що майно служить обов'язковим елементом господарської діяльності юридичних осіб і життєдіяльності фізичних осіб, тому забезпечення страхового захисту майна є пріоритетним в системі страхових відносин [2].

Майнове страхування об'єднує різні види страхування, які розділяються на дві групи – страхування майна юридичних і фізичних осіб.

Можливо виділити деякі особливості страхування майна юридичних і фізичних осіб та виділити головні проблеми які виникають в процесі страхування.

На думку Т. Кривошлика [3] «Страховання майна громадян це складний механізм, організація і розвиток якого визначаються умовами певних видів

страхування, які різняться між собою проведенням певних організаційних та інших заходів, а також зацікавленістю потенційних страхувальників у страховому захисті, їх економічними можливостями для укладення договору страхування, розмірами страхового забезпечення, тарифних ставок тощо». Суть даного страхування проявляється у наданні економічної допомоги громадянам у випадку знищення чи ушкодження їх майна та у результаті непередбачуваних подій: пожеж, аварій, стихійних лих тощо [3]. Найчастіше фізичні особи страхують : домашнє майно, транспортні засоби, будівлі, квартири (на випадок ремонту), тварин та ін.

На думку багатьох вчених [1-7], головними проблемами, що виникають в процесі страхування майна фізичних осіб та перешкоджають збільшенню валових страхових премій є:

- економічні – низький рівень доходів громадян, що обумовлює відсутність платоспроможного попиту на страхові послуги;
- психологічні – відсутність довіри населення до страхових компаній;
- соціальні – відсутність культури страхування та інформованості про страхові послуги серед населення;
- законодавчі – недостатньо розвинена законодавча база.

До головних причин виникнення цих проблем варто віднести [4] : низький рівень якості страхових послуг; незначний обсяг страхових виплат; недосконалість нормативно-правової бази; неврахування інтересів населення при здійсненні страхування; непорядність деяких страхувальників.

Страхування майна юридичних осіб необхідне для забезпечення захисту рухомого та нерухомого майна від різних ризиків( пожежа, вибух, природних та стихійних лих, протиправних дій третіх осіб та інших) та покликане убезпечити бізнес від відчутних фінансових та економічних збитків внаслідок впливу негативних подій. При цьому вибір страхових компаній, у яких юридична особа може застрахувати своє майно, достатньо великий.

Страхові компанії пропонують приблизно однакові умови страхування та страхові пакети, але по відношенню до клієнтів, щодо здійснення виплат, їх політика відрізняється. Так для багатьох крупних страхових компаній характерним є «прохолодне» відношення до інтересів середніх та дрібних страхувальників, де обсяги страхових виплат суттєво занижуються, при цьому страховики часто не заінтересовані у пролонгації договору страхування з такими клієнтами [5].

У страхуванні майна юридичних осіб виділяють страхування фінансових ризиків, основних засобів та оборотних активів.

Головними проблемами, що виникають в процесі страхування майна юридичних осіб є [6] :

- низький рівень доходів населення ;
- обслуговування клієнтів при здійсненні своєї діяльності;

- реалізація послуг (вибір каналів і систем реалізації страхових послуг);
- зниження рівня страхових виплат компаніями.

Для вирішення основних проблем які виникають при страхуванні майна фізичних та юридичних осіб необхідно вжити такі заходи [7] :

1. Вдосконалення діяльності страхових компаній та підвищення їх якісного рівня.

2. Впровадження певних критеріїв щодо інформації, яка розміщується на інформаційних ресурсах страхової компанії для підвищення рівня страхової культури населення.

3. Застосування ефективної тарифної політики, спрямованої на узгодження інтересів страхової компанії стосовно максимізації прибутку з інтересами клієнтів.

4. Вдосконалення нормативно-правової бази, що регулює різні аспекти діяльності страхової компанії.

5. Автоматизація всіх бізнес-процесів страхової компанії, яка заснована на використанні необхідного інструментарію та єдиного інформаційного простору.

Таким чином, основними проблемами, що перешкоджають розвитку страхуванню майна є низький рівень доходів населення, невисокий рівень страхової культури, зниження рівня страхових виплат компаніями, зменшення кількості укладених договорів, невиконання деякими страховиками своїх зобов'язань, неможливість повернення коштів страхових резервів, які були розміщені на депозитних рахунках банків.

#### Список використаних джерел:

1. Страхування : підручник / ред. В. Д. Базилевич. – К. : Знання, 2008. – С. – 1019.

2. О. С. Бойко. Зміст майнового страхування в Україні [Електронний ресурс] / О. С. Бойко. – Режим доступу : <http://www.kntu.kr>

3. Кривошлик Т. Д. Страхування майна громадян / Т. Д. Кривошлик // Фінанси України. – 2001. – № 11. – С. 131–137.

4. Ворошило В. В. Страхование домохозяйств: виды и уровень развития [Електронний ресурс] / В. В. Ворошило. – Режим доступу : <http://www.nbuv.gov.ua>

5. Практика страхования имущества юридических лиц // Финансовая консультация. – 2004. – № 9. – С. 18–22.

6. Страхові послуги : підручник / [С. С. Осадець, Т. М. Артюх, О. О. Гаманкова та ін.] ; кер. авт. кол. і наук. ред. проф. С. С. Осадець і доц. Т. М. Артюх. – К. : КНЕУ, 2007. – С. 464

7. Фурман В. М. Страхові послуги для населення / В. М. Фурман // Фінанси України. – 2005. – № 4. . – С. 139–145.