

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД
ДОНЕЦЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра історії і права

МАТЕРІАЛИ

регіональної наукової конференції
викладачів, аспірантів та студентів вищих навчальних закладів
«Розвиток соціально-економічної сфери Донбасу в умовах формування
ринкової економіки (1991-2013 рр.)»
24 квітня 2014 р.

Донецьк – 2014

УДК: 304.4

Матеріали регіональної наукової конференції викладачів, аспірантів та студентів вищих навчальних закладів: «Розвиток соціально-економічної сфери Донбасу в умовах формування ринкової економіки (1991-2013 рр.)». – Донецьк: ДонНТУ, 2014. – 144 с.

Збірник підготовлено за результатами міжвузівської наукової конференції викладачів та студентів. Опубліковані матеріали «Матеріали регіональної наукової конференції викладачів, аспірантів та студентів вищих навчальних закладів: «Розвиток соціально-економічної сфери Донбасу в умовах формування ринкової економіки (1991-2013 рр.)»

Редакційна колегія: Саржан А.О., Гончаров В.В., Койнаш В.В.

Матеріали наукової конференції друкуються в авторському варіанті. Відповідальність за зміст доповідей і якість ілюстрацій несуть автори доповідей. Редакційна колегія залишила за собою право скорочення поданих матеріалів, які перевищували пропоновані обсяги.

Відповідальний за випуск: проф. Саржан А.О.

ЗМІСТ

СЕКЦІЯ 1. Нормативно-правове забезпечення реформування соціально-економічної сфери

Зяц Т.А. (ДонНТУ) Проблемы и перспективы развития страхового рынка в Украине.....	6
Бутенко Д. ДонНТУ Правове регулювання працевлаштування молоді в Україні.....	13
Лисенко В.А. (ДонНТУ) Нормативно-правове забезпечення інформаційної безпеки в Україні.....	15
Ильченко Е.А. (ДонНТУ) Законодательная база реформ аграрного сектора Украины.....	17
Лосева Е. Д. (ДонНТУ) Правовые механизмы социальной защиты и реабилитации инвалидов.....	19
Гончарова Е.Д. (ДонНТУ) Проблема защиты прав интеллектуальной собственности.....	21
Беляева Т.А. (ДонНТУ) База данных, как объект авторского права, и проблемы ее защиты.....	23
Кальницкий В.В (ДонНТУ) Самозащита гражданских прав	26
Дайнеко Б.А. Права иностранных граждан проживающих в Восточной Европе.....	27

СЕКЦІЯ 2. Проблеми розвитку важкої промисловості

Тюльченко І. К. (ДонНТУ) Розвиток вугільної промисловості України в сучасних умовах.....	29
Дьоріна В. (ДонНТУ). До питання реформування вугільної промисловості.....	36
Сонмез К.С.У. (ДонНТУ) Проблема развития тяжелой промышленности Донбасса в современных условиях.....	38
Колосов Р.С. (ДонНТУ) Проблемы развития тяжелой промышленности.....	41
Калугин Д. В. (ДонНТУ) Угольной потенциал Донбасса как топливная база энергетики.....	42
Кубашевский Д.В. (ДонНТУ) Развитие тяжелой промышленности Донбасса в 1990-е гг.	44
Кривенко А. Н. (ДонНТУ) К вопросу о проблемах развития промышленности Донбасса.....	46
Лисовик А.В. (ДонНТУ) Развитие тяжелой промышленности Донбасса в годы независимости.....	48
Акулов И. (ДонНТУ) Проблемы угольной промышленности Украины в годы независимости и пути их решения.....	50
Субботовская Ю. В.. (ДонНТУ) Проблемы и перспективы развития промышленности Украины в настоящее время.....	52
Горобец Л.А. (ДонНТУ) Угольная промышленность Донбасса в независимой Украине.....	53
Писаренко А.Д. (ДонНТУ) Металургійна галузь у незалежній Україні.....	55
Витенбек М.А. (ДонНТУ) Социально-экономические проблемы угледобывающей отрасли промышленности Донбасса в условиях независимости Украины (1991-2014 гг.)	57

Секція 1. Нормативно-правове забезпечення реформування соціально-економічної сфери

УДК 368:33676(477)

Заяц Т.А.(ДонНТУ)

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА В УКРАИНЕ

Установлено, что страховое дело рассматривается как отдельная отрасль экономической деятельности, в которую входят разнообразные по формам собственности организации-страховщики. Доказывается, что интеграция Украины в современное европейское экономическое и правовое пространство требует формирования развитого рынка страхования, содействия экономической деятельности всех субъектов хозяйствования, расширения правовой базы, применения методов воздействия государства на страховой рынок. Решение этих проблем обеспечит ускорение процесса качественного роста национальной экономики.

Ключевые слова: страховые рынки, страховые риски, зарубежный опыт, правовое обеспечение, экономическая деятельность.

Страхование является мощной финансово-кредитной системой, которая практически ни в чем не уступает банковской сфере. Оно считается одной из наиболее интегрированных форм финансовой деятельности и развитие национальных страховых рынков невозможно без включения в мировую систему страхования.

Украина делает первые шаги на этом пути. С 15 мая 2013 г. вступили в силу последние изменения в страховом законодательстве (изменения в Закон «О страховании» от 07.07.2005 г. № 2774-IV), устраняющие барьеры для иностранных страховщиков. Кроме того, происходит либерализация торговли страховыми услугами, укрупнение и капитализация страховых компаний, повышение темпов роста отдельных видов страхования, улучшение качества традиционных услуг, внедрение новых страховых продуктов. В то же время на пути интеграции страхового рынка Украины существует ряд препятствий: слабые внешнеэкономические связи Украины в сфере страхования с другими странами, неразвитость национальной страховой инфраструктуры, недостаточный уровень и потенциал развития страхования за пределами страны, низкие показатели конкурентоспособности украинских страховых компаний.

Страховой рынок Украины на мировой арене отличает:

- небольшая доля в составе мирового рынка – 0,073% и в составе рынка Восточной Европы – 6,36% (в то время как удельный вес России и Польши в страховом рынке стран Восточной Европы составляет 77,7%);
- относительно невысокая доля в ВВП страны;
- определенный уровень монополизации отдельных видов страхования;
- высокие темпы роста количества страховщиков (при этом большинство из них имеют незначительный объем активов и вынуждены значительный удельный вес своих обязательств передавать в перестрахование страховым организациям других стран);
- низкая степень защищенности по основным рискам.

Уровень страховой премии на душу населения в Украине в 2013 г. несколько десятков долл., в то время как в Японии - 3589,6 долл., Нидерландах 3681,2 долл., США - 3923,7 долл., Швейцарии - 5561,9 долл., Великобритании - 6466,7 долл. [1,с.12]

На сегодняшний день страховой рынок Украины состоит из более чем 400 страховых компаний, 100 из которых являются компаниями с иностранными инвестициями. В 2000-х годах на украинский страховой рынок вышло много международных игроков, например, AXA Group, UNIQA (ранее – ЧАО «Кредо-Классик»), PZU Ukraina, Generali Garant, «Альфа страхование», «Allianz Україна», «AIG Украина», которые видели высокий потенциал роста украинского рынка страхования. В Донбассе страховой рынок представлен такими компаниями: ALiCO life, Закрытое акционерное общество «АСКА», АИС-Полис, Брокбизнес, Вексель, Оранта и т.д. [2]

Из всех восточноевропейских стран Украина имеет наибольший потенциал, учитывая количество населения. Несмотря на большие ожидания международных игроков, в течение последних пяти лет не были проведены необходимые реформы, как законодательства, так и рынка в целом. Это привело к тому, что страховой рынок переживает период стагнации и не показывает существенного роста. В большей степени это связано с политикой страхования кредитов, поскольку рынок страхования непосредственно связан с рынком кредитования. Практически 40% рынка страхования составляло страхование кредитов. Можно сделать вывод, что украинский страховой рынок не оправдал ожиданий инвесторов.

В целом уровень развития отечественного страхового рынка оценивают как недостаточный. Важнейшим признаком его функционирования является накопление финансового капитала и постепенное интегрирование в мировой рынок. Но иностранные инвесторы проявляют к нему интерес в силу большой емкости рынка и слабой конкурентоспособностью отечественных страховщиков.

В соотношении чистых страховых премий и выплат наиболее убыточными сегментами являются автострахование, медицинское страхование, страхование финансовых рисков, наиболее привлекательными – имущественное страхование, страхование жизни, страхование от огневых рисков и стихийных явлений, а также страхование кредитов.

Таким образом, страховой рынок Украины имеет большой потенциал роста, который по-прежнему интересен международным инвесторам. Однако все же отсутствие эффективных и необходимых законодательных реформ тормозит процесс развития отечественного страхового рынка и не способствует созданию благоприятных условий для привлечения инвестиций в страховой бизнес.

С развитием рынка происходит и развитие конкуренции внутри него. В Украине различают ценовую и неценовую конкуренцию. Основной считается ценовая конкуренция, которая в условиях украинского страхового рынка имеет ограниченные возможности. Объясняется это двумя факторами. Во-первых, из-за отсутствия достаточного количества квалифицированных специалистов из расчета страховых тарифов цены на страховые продукты не всегда достаточно обоснованы. Большой частью их "подгоняют" под цены других компаний, которые действуют на этом же сегменте рынка или на той же территории. Во-вторых, в Украине для обязательных видов страхования страховые тарифы устанавливаются едиными для всех страховых компаний независимо от территории, которую они обслуживают. [3]

К способам неценовой конкуренции относят качество и надежность продукции, усовершенствование методов продажи, рекламу и популяризацию продуктов. Среди этих способов важнейшим есть качество продукта и потому соотношения цены и качества для материальных продуктов есть решающим. Страховые продукты относятся к услугам и не имеют материальной формы. Оценить качество страхования очень тяжело. На этапе заключения договора информации для этого немного, преимущественно оценка качества составляется при выплате страхового возмещения. Тем не менее, при невысоком развитии страхования и непродолжительном периоде существования страхового рынка у настоящих пользователей страховых услуг еще не успели сложиться критерии оценки качества и объективные способы их применения. Поэтому качественный фактор в конкуренции сыграет еще меньшую роль, чем ценовой.

На украинском страховом рынке огромную роль как рычаги конкурентной борьбы сыграют способы продажи, квалификация продавцов, реклама и популяризация страхования. При этом необходимо отметить, что из общего количества украинских страховых компаний эти методы активно развивают не больше 50 компаний, которые

работают на открытом рынке. Большинство компаний, в частности те, которые обслуживают закрытые сегменты рынка, практически не используют их, имея готовые для страхования объекты или предприятия. Наличие закрытых зон и кептивов приводит к появлению специфической силовой конкуренции, при которой некептивные компании вытесняются из отдельных сегментов

Уникальным в Украине является рынок страхования жизни. Страхование жизни в нашей стране развивается нелегко в условиях пассивного спроса. Развитые страны Западной Европы и даже наши ближайшие соседи – такие как Польша, Венгрия, Румыния, Словакия – ушли вперед в развитии этого социального направления.

Когда начал развиваться рынок страхования жизни в Европе, рынок рискованного страхования был уже на высоком уровне, и развитие страхования жизни было упрощено. В Украине на сегодняшний день рискованный рынок страхования только развивается, и сразу же стартовало страхование жизни. Поэтому Украина нетипичный пример. Даже если сравнивать Украину с рынками, где страхование жизни развивалось вместе с рискованным страхованием, пожалуй, так тяжело развивать этот бизнес, как в Украине, (и, может быть, еще в России) не было нигде.

Это связано с низкой финансовой культурой и культурой страхования. Люди в принципе не понимают необходимости страхования. А если говорить о таком сложном виде, как страхование жизни, понять его необходимость клиенту еще сложнее. Сегодня спрос на страхование жизни в Украине крайне пассивен. Чем сегодня преимущественно занимаются сотрудники сбыта? Созданием спроса. Их задача – убедить клиента, что страхование жизни им необходимо. А это самые сложные условия работы. «Пробудить» клиента, показать, что продукт страхования жизни ему необходим, очень нелегко.

Огромный потенциал развития в Украине имеет рынок добровольного медицинского страхования. Это связано с тем, что на сегодняшний день рынок развит еще слабо, однако имеет наибольшую динамику роста. Много крупнейших компаний страхуют своих сотрудников, обеспечивая им социальный пакет, что является дополнительным преимуществом для работников при выборе работодателя. Даже в некоторых странах Европейского Союза этот вид так быстро не развивается. К примеру, Польша анализирует украинский опыт добровольного медицинского страхования с целью использования его примера у себя.

В Грузии правительство пошло по пути отмены бюджетного финансирования здравоохранения. Поэтому медицинский сервис развивается за счет именно медицинского страхования.

Однако добровольное медицинское страхование является довольно убыточным продуктом, поскольку потребители услуг всегда стараются максимально использовать все медицинские услуги, которые предусмотрены страховкой. Это вынуждает страховые компании устанавливать высокий процент франшизы в случае, если клиент желает воспользоваться дорогими медицинскими услугами. В целом можно сказать, что рынок добровольного медицинского страхования будет активно развиваться в ближайшие годы.

Особое место на рынке занимает агрострахование. Аграрное страхование имеет большие перспективы развития, учитывая то, что агросектор в Украине – один из наиболее динамично развивающихся и привлекательных для инвесторов. Мощный агропромышленный сектор является основой продовольственной безопасности страны. Украинские аграрные предприятия имеют огромный потенциал для развития и представляют повышенный интерес среди иностранных инвесторов. Доля агросектора в структуре национального ВВП составляет около 15%. Даже на пике финансово-экономического кризиса, украинские агрокомпании получили более 12% мировых инвестиций.

На сегодняшний день уровень агрострахования в Украине составляет всего лишь 5-7%, в то время как в Польше этот показатель находится на уровне 30%, в Германии – более 60%. Государство Украина заинтересовано в создании эффективной системы агрострахования (к примеру, одной из реформ на этом рынке ранее рассматривалось сделать агрострахование обязательным).

В частности с 1 июля 2012 г. вступил в силу Закон «Об особенностях страхования сельскохозяйственной продукции при государственной поддержке», который предоставляет аграриям право на получение компенсации сумм из государственного бюджета, уплаченных по договорам агрострахования. В целом принятие данного закона – позитивный шаг в направлении развития агрострахования. Однако на этом останавливаться нельзя. Необходимо разработать эффективную подзаконную нормативно-правовую базу, чтоб этот закон действительно заработал в пользу аграриев: прописать механизм получения компенсации, а также сделать ее максимально доступной и прозрачной.

Необходимо, чтобы у Аграрного страхового пула было достаточно капитала для покрытия всех рисков, которые могут наступить в связи с неурожайным годом. Кроме того, одной из серьезных проблем является высокая стоимость агрострахования, поскольку данный страховой продукт является высокорисковым. С другой стороны, на сегодняшний день на украинском рынке тяжело найти крупные компании, которые серьезно занимаются перестрахованием рисков. К примеру, недавно с украинского рынка

ушли два крупных перестраховщика: Swiss Re, Munich Re, которые специализировались в том числе и на агростраховании. Государству сегодня необходимо решить много проблем, чтобы агрострахование действительно заработало.

Необходимо выделить внешние и внутренние факторы, оказывающие негативное влияние на рынок страхования. К внутренним факторам относятся:

- Высокая степень зависимости экономики Украины от макроэкономической конъюнктуры снижает спрос на долгосрочные накопительные программы, что вынуждает страховые компании активизировать продажи коротких рискованных договоров.

- Ситуация в банковском секторе, сокращение объемов кредитования, запретительно высокие ставки в том числе по ипотечным и автомобильным кредитам.

- Проблема надежного и гарантированного вложения денег.

- Отсутствие поддержки государства и низкий уровень доверия к страховым компаниям.

К внутренним проблемам рынка относятся:

- Недостаточная капитализация страховых компаний и низкое качество активов.

- Низкий уровень прозрачности.

- Использование страхования для оптимизации налогообложения субъектов хозяйствования (схемное страхование).

- Нарушение сроков выплат страхового возмещения и отказ от выплат.

- Демпинг, использование методов неэкономической конкурентной борьбы.

- Большое число страховых компаний при недостатке профессиональных брокеров, агентов и других посредников.

- Перекос страховых портфелей.

- Низкое качество страховых услуг, бездеятельность Нацкомфинуслуг в сфере защиты интересов страхователей.

- Недостаточное использование потенциала государственно-частного партнерства в страховании.

- Несовершенное законодательство.

Рынок страхования в Украине сможет активно развиваться при условии наличия нормативно-правовой базы, разработанной на основе международных стандартов. Это возможно при условии внесения изменений в действующее законодательство. Необходимо также повышать популярность страховых услуг. На сегодняшний день большинство населения воспринимают страхование как дополнительные обязательства, к примеру, как условие выдачи банковского кредита. Уровень доверия населения к системе

страхования по-прежнему остается довольно низким. Поэтому необходимо сделать этот рынок максимально доступным, прозрачным и понятным для населения.

Нормальная ситуация, когда на страховом рынке соотношение размера полученных страховых премий к размеру страховых выплат составляет 70-80%. Сейчас этот показатель в Украине находится на уровне 20-25%. Это происходит за счет наличия на рынке большого количества мелких страховых компаний, которые, по сути, не занимаются страхованием, а работают по системе предоставления выплат при условии получения достаточного количества страховых премий. Они не имеют достаточных резервов, а потому уровень невыплат по страховым случаям является очень высоким и снижает уровень доверия населения к эффективности страхования как такового.

1. Информация о состоянии и развитие страхового рынка Украины за 2012-2013 год. [http://www.dfp.gov.ua/Рынки финансовых услуг](http://www.dfp.gov.ua/Рынки_финансовых_услуг).
2. Страховые компании Донецка. <http://www.infostrax.com.ua/city-companies-5.html>
3. Актуальні проблеми розвитку фінансово-кредитної системи України.-Донецьк: ДонНТУ, 2008.
4. Теорія фінансів: підручник / П.І. Юхименко та ін.; заг. ред. В.М. Федосов, С.І. Юрій. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 576 с.
5. Д'яконова І.І. Міжнародні фінанси: навч. посіб // І.І. Д'яконова М.І. Макаренко, Ф.О. Журавка та ін.; за ред. І.І. Макаренка та І.І. Д'яконової. – К.: Центр учбової літератури, 2013. – 548 с.

Zayac T.O. Problems and prospects of insurance market development in Ukraine

Summary

It is established that the insurance is treated as a separate branch of economic activity, which includes a diverse forms of ownership and organization-insurers. It is proved that the integration of Ukraine into a modern European economic and legal space requires the formation of a developed insurance market, promoting economic activity of all business entities, expansion of legal framework, application of methods of state influence on the insurance market. The solution to these problems will speed up the process of qualitative growth of the national economy.

Keywords: *insurance markets, insurance risks, foreign experience of legal support, economic activity.*