

CZU: 368.03: 004.77(477)

DOI: <https://doi.org/10.53486/icspm2022.56>

**INCLUSIVE ORIENTATION OF THE DEVELOPMENT OF THE
INSURANCE MARKET OF UKRAINE IN THE CONDITIONS OF
DIGITALIZATION OF THE ECONOMY**

**ИНКЛЮЗИВНАЯ ОРИЕНТАЦИЯ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО
РЫНКА УКРАИНЫ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ**

CHVERTKO Liudmyla

ORCID: 0000-0003-2788-6991

PhD in Economics, Pavlo Tychyna Uman State Pedagogical University, Ukraine,
e-mail: luda_um@ukr.net

VINNYTSKA Oksana

ORCID: 0000-0001-6402-6451

PhD in Economics, Pavlo Tychyna Uman State Pedagogical University, Ukraine,
e-mail: vinnytska.oksana@ukr.net

KORNIENKO Tetiana

ORCID: 0000-0001-8020-0771

PhD in Economics, Pavlo Tychyna Uman State Pedagogical University, Ukraine,
e-mail: kornienkoto@ukr.net

ABSTRACT. *The article substantiates the importance of an inclusive orientation in the development of the insurance market, which implies a more complete satisfaction of consumer needs. Insurance inclusion is considered as an integral part of financial inclusion, recognized by the world community as an engine of economic growth and an important factor in social equality. The purpose of the article is to substantiate the features, problems and mechanisms for ensuring the inclusiveness of the Ukrainian insurance market. In the course of the study, dialectical and abstract-logical methods, methods of a systematic approach, comparison, observation, analysis, synthesis, induction, deduction and so on.*

An assessment of the main indicators of the development of the insurance market of Ukraine was carried out. It is noted that at present they do not meet the requirements of the time and indicate a low level of insurance inclusiveness. At the same time, it was found that over the past years, the insurance sector has been characterized by a stable annual increase in the volume of services provided; there is a growing demand for such types of insurance as life insurance, voluntary medical insurance, accident insurance; auto insurance, etc. It is noted that the identified

trends are to a certain extent determined by the increasingly widespread introduction and use of digital technologies in insurance practice.

The main measures based on the principles of social justice and aimed at meeting the equal needs of access to insurance services for all categories of potential consumers are outlined.

KEYWORDS: *digitization, inclusion, insurance inclusion, insurance market, insurance services, insurance.*

JEL CLASSIFICATION: *G220; E440; D400; L86*

ВВЕДЕНИЕ. Важность инклюзивной ориентации развития экономической системы Украины, которая базируется на экономике взаимодействия всех ее субъектов, а также происходящие в стране экономические и социальные дисбалансы актуализируют необходимость усиления внимания к проблемам страховой защиты и повышению уровня охвата страховыми услугами широких слоев населения.

Как известно, инклюзия – это процесс увеличения степени участия всех граждан в социуме, а обеспечение инклюзивности состоит в стремлении вовлечь и интегрировать всех людей, а также их отдельные группы, в деятельность, организацию, политические процессы и т.д.

Инклюзивная направленность развития финансового рынка в целом, и страхового рынка, как его отдельной составляющей, предполагает более полное удовлетворение потребностей потребителей и требует «расширения перечня и улучшения качества предоставления финансовых услуг тем потребителям, которые уже имеют к ним соответствующий доступ» [3, с. 118].

В украинском обществе сформировались определенные предпосылки для обеспечения финансовой инклюзии. В то же время, несмотря на определенные положительные сдвиги, которые имеют место в последние годы, развитие страхового рынка не отвечает требованиям времени и свидетельствует о низком уровне инклюзивности. Достаточно большая часть потенциальных потребителей из-за низких уровней материального обеспечения и развития цифровой грамотности, а также овладения цифровыми навыками, не имеют доступа к современным финансовым услугам. Это приводит к увеличению количества социальных групп, нуждающихся в помощи со стороны государства. Многогранность и масштабность данной проблемы требует разработки действенных подходов по обеспечению инклюзивного развития финансового рынка в условиях современных вызовов.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ. Страхование направлено на создание условий и источников возмещения потерь, возникших в результате наступления страховых случаев. Материальной основой страхования как экономической категории является постоянное резервирование части валового национального продукта для предупреждения и возмещения материальных потерь, возникающих вследствие реализации страховых рисков. Страхование всегда предполагает аккумуляцию средств многих лиц (участников страхования) в специальных целевых фондах, управляемых юридическим лицом (имеющим на это право по закону) и используемых исключительно для компенсации ущерба пострадавшим от наступления страхового случая.

Рассматривая сущность страхования с позиции управления рисками, О. Кнейслер отмечает, что «страхование как метод нейтрализации рисков во всех сферах жизни и хозяйственной деятельности обеспечивает мобилизацию значительного объема капитала, что является весомым источником компенсации возможных финансовых потерь в случае наступления рискованных событий» [2, с. 125].

Страховая инклюзия является составной частью финансовой инклюзии, признанной мировым сообществом двигателем экономического роста и важным фактором социального равенства. Как свидетельствует мировой опыт, повышение уровня финансовой инклюзии важно для всех сторон, причастных к этому процессу. Например, для регулятора финансового рынка и государства – это обусловлено вовлечением всех слоев населения в экономическую систему, что в конечном счете способствует росту экономики через мобилизацию сбережений населения, инвестирование в развитие экономики государства, диверсификацию финансовой системы; для поставщиков финансовых услуг – потому что

увеличивает количество потребителей финансовых услуг; для потребителей – поскольку они могут более эффективно и удобно использовать современные финансовые услуги, повышая таким образом личное благосостояние. Соответственно, отсутствие инклюзивности негативно сказывается на каждом лице, в бизнесе и обществе в целом. Ведь финансовая инклюзия способствует повышению и стабилизации доходов, более эффективному управлению активами, уменьшению уязвимости к экономическим кризисам [6].

Страховой рынок постоянно модифицируется и изменяется под влиянием социальных, экономических и политических факторов, но его основы остаются прежними. Спрос на страховую защиту во многом зависит от поведенческих факторов, а также традиций и культуры определенного общества.

Исследователи Н. Шишпанова и О. Копайгора считают, что страховой рынок в условиях трансформационных изменений можно рассматривать как составляющую систему финансового рынка, где объектом купли-продажи выступает специфическая услуга – страховая защита, базирующаяся на учете интересов государства, граждан и бизнеса, использовании технологических инноваций и применении информационных технологий для повышения конкурентоспособности рынка [8, с. 81].

Моташко Т. П., анализируя основные тенденции развития мирового рынка страхования, отмечает, что развитие новых технологий и внедрение новаций в страховой сфере, обусловленных диджитализацией, привели к повышению качества и эффективности страховых услуг, росту требований и изменению методов ведения бизнеса [4]. Страховой рынок Украины, по мнению исследователей, сейчас находится в процессе перехода на качественно новый этап развития – этап цифровизации, отвечающий общемировым тенденциям [1].

Следует отметить, что в настоящее время состояние развития страхования в Украине, несмотря на определенные положительные сдвиги, которые имеют место в последние годы, не отвечают требованиям времени и свидетельствуют о низком уровне инклюзивности. Слишком низкие ежегодные показатели уровня проникновения страхования, рассчитываемые как соотношение страховых премий к ВВП. В частности, удельный вес страховых услуг, рассчитанный по валовым страховым премиям в номинальном ВВП страны, в 2020 г. составил 1,33%, что на 0,25 п. п. меньше по сравнению с 2019 г. За последнее десятилетие соотношение валовых страховых премий к ВВП не превышало 2%, более того, наблюдается тенденция к его снижению. Объем чистых страховых платежей (без страховых платежей, переданных в перестрахование резидентам) в структуре ВВП также характеризуется четко выраженной отрицательной динамикой и на протяжении 2017-2020 гг. удерживается на уровне 1,0%. Низкими являются значения показателей проникновения страхования в экономику страны, рассчитанные отдельно по видам страхования, другим, чем страхование жизни (non-life) и по видам страхования жизни (life) (табл. 1).

Анализируя динамику плотности страхования (соотношение страховых премий к количеству населения) в долларовом эквиваленте, можно утверждать о снижении спроса на страховые услуги. В частности, если в 2012 г. размер чистой страховой премии на одного человека равнялся 55,6 дол. США, то в 2020 г. значение этого показателя снизилось до 36,4 дол. США.

В новых условиях, сложившихся из-за пандемии COVID-19, страхование остается в основном маловостребованным. Спад деловой активности детерминировал снижение уровня финансового благосостояния населения страны, которое повлекло за собой нехватку средств на приобретение страховых продуктов.

Впрочем, по оценкам экспертов, коронакризис оказывает и определенное положительное влияние на развитие страхового сектора из-за роста спроса относительно нового сегмента потенциальных потребителей, в частности лиц с относительно низкими доходами, на медицинское страхование. Прежде всего это объясняется ростом уровня осведомленности о преимуществах страхования рисков потери здоровья и трудоспособности по болезни, а также осознания необходимости обезопасить от возможных потерь из-за непредсказуемых последствий, вызванных коронавирусом COVID-19. Соответственно, для страховщиков это открывает новые возможности, которые оцениваются как наибольшие за последние десятилетия. Атмосфера растущей неопределенности побуждает страховщиков к разработке таких страховых продуктов, которые позволят обеспечить страхователей и

застрахованы адекватной защитой.

Таблица 1. Показатели развития страхового рынка Украины в 2012–2020 гг.

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Темпы прироста 2020/2012, %
Валовые страховые премии, всего, млн грн, в т. ч.:	21508,2	28661,9	26767,3	29736,0	35170,3	43431,8	49367,5	53001,2	45175,9	110,0
по видам страхования, иным, чем страхование жизни	19698,7	26185,2	24607,5	27549,4	32414,2	40518,1	45461,4	48377,2	40157,2	103,9
по страхованию жизни	1809,5	2476,7	2159,8	2186,6	2756,1	2913,7	3906,2	4624,0	5018,5	177,3
Уровень проникновения страхования иного, чем страхование жизни, в экономику, %	1,40	1,79	1,55	1,39	1,36	1,36	1,28	1,22	0,96	–
Уровень проникновения страхования жизни в экономику, %	0,13	0,17	0,14	0,11	0,12	0,10	0,11	0,12	0,12	–
Валовые страховые выплаты, млн грн	5151,0	4651,9	5065,6	8098,0	8839,5	10536,8	12863,4	14338,4	14853,6	188,4
Уровень валовых страховых выплат, %	24,5	16,2	18,9	27,2	25,1	24,3	26,1	27,1	32,9	–

Источник: сформировано по данным Национального банка Украины и расчетам авторов

Заметим, что среди широкого спектра страховых услуг добровольное медицинское страхование, а также страхование жизни, страхование имущества и автотранспортное страхование выделяются исследователями как инклюзивные виды [5, с. 134]. В 2019 г. по сравнению с 2018 г. именно эти виды страхования продемонстрировали самые высокие показатели роста, в частности: по договорам страхования медицинских расходов валовые страховые платежи увеличились на 40,1%; по договорам медицинского страхования – на 28,2%; автострахование (КАСКО, обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, «Зеленая карта») – на 16,5%. Указанные тенденции характерны и для 2020 года. В этот период удельный вес страховых премий автотранспортного страхования в общем объеме страховых поступлений равнялся 35%, а

личных видов страхования (медицинское страхование, страхование от несчастных случаев и страхование жизни) – 31%.

Как следует из данных, представленных в таблице 2, темп прироста чистых страховых премий по договорам добровольного медицинского страхования (непрерывное страхование здоровья) в 2020 г. по сравнению с 2016 г. составляет +122,7%; страхования от несчастных случаев (+78,7%); автострахования (+78,4%) и т.д. Значительный рост в 2016-2020 гг. продемонстрировали виды страхования жизни (+82,2%). Бесспорно, выявленные тенденции в определенной степени определяются все более широким внедрением и использованием в страховой практике цифровых технологий.

Таблица 2. Чистые страховые премии по видам страхования за 2016-2020 годы, млн грн

Виды страхования	2016	2017	2018	2019	2020	Темпы прироста, %	
						2016/2020	2019/2020
Страхование жизни	2754,1	2913,7	3906,1	4624,0	5018,5	82,2	8,5
Автострахование	8653,0	9858,1	11720,7	13801,2	15433,7	78,4	11,8
Медицинское страхование (непрерывное страхование здоровья)	2280,2	2673,9	3243,1	4268,8	5078,2	122,7	19,0
Страхование медицинских расходов	671,3	833,2	1098,8	1685,9	1034,6	54,1	-38,6
Страхование от несчастных случаев	727,2	1002,9	1329,0	1475,3	1299,7	78,7	-11,9
Страхование имущества	2633,3	2578,5	3222,0	3518,4	3325,8	26,3	-5,5
Страхование от огневых рисков и рисков стихийных явлений	1782,1	1576,1	1915,6	2173,6	1847,7	3,7	-15,0
Страхование грузов и багажа	1264,2	1001,4	1479,3	1432,3	1354,5	7,1	-5,4
Страхование финансовых рисков	1985,4	1829,5	1663,8	2151,2	1969,8	-0,8	-8,4
Страхование кредитов	505,7	334,7	577,2	366,3	259,1	-48,8	-29,3
Авиационное страхование	482,7	662,8	778,5	551,1	603,3	25,0	9,5
Страхование ответственности перед третьими лицами	1430,6	1613,2	1659,7	1424,3	1007,0	-29,6	-29,3
Другие виды страхования	1294,0	1616,4	1830,5	2113,6	2109,3	63,0	-0,2
Всего	26463,8	28494,4	34424,3	39586,0	40341,2	52,4	1,9

Источник: сформировано по данным Национального банка Украины и расчетам авторов

Потребность в обеспечении инклюзивной направленности развития страхового рынка в целом и страхового рынка обуславливает необходимость расширения масштабов страховой деятельности, более настойчивого и эффективного использования инновационных подходов, улучшения управляемости этими процессами.

Развитие конкуренции на страховом рынке Украины, потребность снижения расходов на ведение страхового дела создает стимулы для страховых компаний вводить новейший инновационно-интеллектуальный инструментарий, в том числе цифровой, осовременивать, а также разрабатывать, формировать и распространять новые страховые услуги.

Цифровая трансформация изменяет глубины взаимодействия между страховщиками и страхователями, что обеспечивается созданием плотной маркетингово-информационной сети, поддерживаемой технологическими решениями. Внедрение цифровых платформ в страховании является одним из основных достояний современных страховщиков по всему миру, ведь такие технологии позволяют быстро и качественно обеспечивать собственные потребности страховщиков.

Факторами, способствующими распространению и развитию диджитал-страхования являются: увеличение темпов развития цифровых технологий и ускорение инноваций путем использования этих технологий; усиление конкуренции на страховом рынке; необходимость снижения расходов страховщиков; повышение требований потребителей к качеству страховых услуг. Цифровая трансформация бизнес-процессов направлена на то, чтобы компании оперативно принимали решения, быстро адаптировали работу к требованиям текущего момента и удовлетворяли потребности клиентов.

Тренды цифровизации предполагают существенное изменение традиционных бизнес-процессов страховщика в результате необходимости электронной трансформации страховых продуктов и расширения возможностей использования онлайн-сервисов.

В настоящее время процесс цифровизации страховой деятельности в Украине находится на начальном этапе развития. Несмотря на это, оценка динамики основных показателей страхового рынка свидетельствует о положительных тенденциях внедрения цифровых технологий в страховом бизнесе, сказавшихся в росте страховых премий по договорам КАСКО-страхования, обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, добровольного медицинского страхования, страхования медицинских расходов, страхования жизни и т. д. [7].

Однако реализовать эту задачу удастся только при устранении законодательных, институциональных, фискальных барьеров; широкого использования инструментов поощрения инновационной деятельности, в том числе государственной поддержки посредством налоговых и финансовых инструментов, а также создания условий для свободного привлечения венчурных инвестиций.

Выводы. Следовательно, для Украины в современных условиях особое значение приобретает проблема обеспечения инклюзивности страхования, которая определяется способностью обезопасить все категории потенциальных страхователей от рисков через механизмы страховой защиты, а также возможностью участников страховых отношений получать выгоды от страхования.

В нынешних условиях, при которых экономика пострадала от ограничений пандемии, особенное значение для обеспечения высокого уровня инклюзивности страховых продуктов имеют цифровые технологии. Введение ограничительных карантинных мер через распространение коронавируса дало толчок для более быстрого развития онлайн-продуктов и оцифровки большего количества видов страхования. Электронная коммерция в страховании все больше начинает конкурировать с классическими территориальными сетями продаж и становится их неотъемлемой частью.

Повышение уровня страховой инклюзии в стране обуславливает необходимость проведения целенаправленной просветительской кампании, улучшения защиты прав финансовых потребителей, широкого развития цифровой грамотности и овладения страхователями цифровых навыков.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Заволока, Ю. М., Єфременко, А. Г., Малашенко, Ю. А. (2020). Особливості функціонування страхового ринку України в умовах сучасної цифрової трансформації. *Економіка та держава*. № 6. С. 102-106. <https://doi.org/10.32702/2306-6806.2020.6.102>
2. Кнейслер, О. В. (2009). Теоретична концептуалізація страхування. *Світ фінансів*. №1 (18). С. 119–126.
3. Луців, Б. (2018). FINTECH в системі фінансової інклюзивності. *Світ фінансів*, 4 (57), с. 110-120.
4. Моташко, Т. П. (2016). Розвиток світового ринку страхування в умовах діджиталізації. *Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка*, вип. 5, с. 18-24.
5. Стецюк, Т. І. (2019). Інклюзивність забезпечення базовими страховими послугами. *Наукові записки Національного університету «Острозька академія». Серія «Економіка»*, 15(43), с. 133–137.

6. Фінансова інклюзія / Національний банк України. URL: https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=3961976 (дата звернення: 01.12.2021)
7. Чвортко, Л. А., Корнієнко, Т. О., Вінницька, О. А. (2022). Цифровізація страхового бізнесу як дієвий важіль управління ризиками. *Sciences of Europe*, 89, vol. 1, pp. 7-11.
8. Шишпанова, Н. О., Копайгора, О. О. (2021). Проблемні тенденції та напрями регулювання страхового ринку України в умовах трансформаційних змін. *Інвестиції: практика та досвід*, 10, с. 76-82. <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2021.10.76>