

**Література:**

1. Закон України «Про страхування» // Відомості Верховної Ради. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua>
2. Копитіна І. В. Страхування життя в Україні: аналітичний огляд і перспективи розвитку / І. В. Копитіна, В. М. Яценко // Науковий вісник МДУ імені В.О. Сухомлинського. Економічні науки. – 2014. – №5.2 (101). – С. 41-46.
3. Радецька О. О. Ринок страхування життя в Україні: проблеми та перспективи розвитку / О. О. Радецька // Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки. – 2009. – №6. – С. 222-224.
4. Пономарьова О. Б. Страхування життя як форма здійснення заощаджень / О.Б. Пономарьова, Ю. О. Красільнікова // Регіональна економіка та управління. – 2015. – №2(05). – С.128-131.
5. Стецюк Т. І. Сутність страхування життя: значення, функції, ризику / Т. І. Стецюк // Наука й економіка. Загальні проблеми економіки. – 2015. – №1(37). – С. 154-160.

**УДК 368.1**

**В. П. БРАТЮК,  
О. С. ТУЛЬ,**  
Мукачівський державний університет

**АКТУАЛЬНІСТЬ СТРАХУВАННЯ ПІД ЧАС COVID-19**

Страхування – це вид цивільно-правових відносин щодо захисту майнових інтересів фізичних осіб та юридичних осіб у разі настання певних подій (страхових випадків), визначених договором страхування або чинним законодавством, за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати фізичними особами та юридичними особами страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та доходів від розміщення коштів цих фондів. [2]

Порівняно з минулими роками, Covid-19 викликав серйозні збої в роботі страхових компаній, так як вони займаються справами пов'язаними з ризиками, а пандемія на початку вважалася малоімовірною подією. Проте з пришвидшенням розповсюдження інфекційної хвороби, можна побачити зміни у мисленні людей щодо цінності свого життя.

Одні зі складових впливу пандемії на страхування життя є смертність і довгожителство.

Безпосереднім і очевидним страховим наслідком пандемії для компаній зі страхування життя стало трагічне число людських жертв, що впливають на страхування

## ОСОБЛИВОСТІ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВО-КРЕДИТНОЇ СИСТЕМИ В СУЧАСНИХ УМОВАХ

життя. Пандемія призвела до значної кількості передчасних смертей, що збільшило зобов'язання щодо ризику смертності для багатьох продуктів страхування життя. Але слід зазначити, що ступінь наслідків дуже сильно залежить від вікового профілю страхувальників, а також від того, де вони живуть.

Слід також зазначити, що страховики, котрі застраховують життя, часто забезпечують захист від ризику довголіття за допомогою продуктів довічної ренти. Таким чином, може спостерігатися зниження очікуваного ризику довголіття вже передчасних смертей, пов'язаних з пандемією.

Ці ризики смертності та довголіття певною мірою компенсують один одного, діючи як природна перешкода. Таким чином, чиста зміна зобов'язань щодо смертності, пов'язаної з пандемією, буде істотно відрізнятися між страховиками життя в залежності від балансу асортименту продуктів/осіб/майна, які вони страхують.

Іншим показником є фінансові наслідки. Фінансові ринки зазнали значних змін та нестабільності, оскільки ринки почали активно реагувати на пандемію в лютому та березні 2020 року.

Оскільки компанії зі страхування життя володіють значними активами для покриття своїх зобов'язань, зміни на фінансових ринках можуть мати різні наслідки. Наприклад, хоча фондові ринки в значній мірі оговталися від значного падіння, що спостерігалось раніше в цьому році, майбутнє зниження вартості акцій залишаються істотними загрозами для коефіцієнтів платоспроможності.

Крім того, нижчі процентні ставки мають наслідки для компаній зі страхування життя, оскільки вони особливо чутливі до довгострокових процентних ставок. Чистий ефект на балансові звіти буде залежати від тривалості активу в порівнянні з тривалістю зобов'язання. Страховики життя зазвичай мають зобов'язання, які мають більш тривалий термін дії, ніж активи, доступні на ринках. Отже, чистий ефект довгострокового зниження процентних ставок на баланси, швидше за все, буде негативним [3].

Вплив Covid-19 на медичне та загальне страхування. Медичні страховики страхують ризик захворюваності, і тому існували побоювання, що медичні страховики будуть відчувати значні додаткові виплати в результаті збільшення числа госпіталізацій і лікування, пов'язаних з Covid-19.

Наявні на сьогоднішній день дані свідчать про те, що вплив Covid-19 на медичні страхові компанії був меншим, ніж очікувалося. Це пояснюється тим, що більшість діагностованих людей змогли успішно самоізолюватися вдома, а не бути госпіталізованими. Пандемія також по-різному вплинула на загальне страхування. Наприклад, поїздки були серйозно порушені, що вплинуло на політику поїздок. Постраждали також автомобільні

## ФІНАНСОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ ЗРУШЕНЬ В ЕКОНОМІЦІ УКРАЇНИ

претензії, оскільки різні заходи блокування призвели до безпрецедентного скорочення числа учасників дорожнього руху, що призвело до різкого скорочення числа автомобільних претензій в результаті нещасних випадків.

Первісна реакція страховиків була слабкою, оскільки страхова галузь не має достатнього досвіду в управлінні пандемічної ситуацією, але відновлення було швидким, оскільки більшість страхових компаній в даний час адаптувалися до роботи з віддалених місць і поліпшили свої ІТ-технології, а також протоколи безпеки. Страхові менеджери також відреагували, випустивши заяви і зробивши конкретні дії, щоб заспокоїти панічні реакції серед страхувальників. Вони особливо спростили процес подання позовів, щоб страхувальники могли легко отримати доступ до позовів, і встановили нові правила регулювання цього сектора. Уряд створив фонд COVID-19 для боротьби з цією пандемією. Існує також фонд для фронткових медичних працівників, які отримують компенсацію за ризик своїм життям.

Хоча фінансові втрати, як очікувалося, міг продовжуватися до кінця року, прогноз показував відскік в операціях, які відновлять нормальний облік вимог, премій і прибутку на початок 2021 року. Очікувалося, що це зростання буде стійким протягом п'яти років, але страховики повинні адаптуватися до нового способу ведення бізнесу і мати можливість кількісно оцінювати свої збитки і управляти ними.

Світовий банк може втрутитися, щоб допомогти страховикам з навчанням стратегіям реагування на кризи, навчанням і сприянням рішучим діям і запропонувати фінансову допомогу страховикам, які не можуть відновитися.

Поки пандемія триває, страховики повинні навчитися надавати своїм клієнтам актуальну і правдиву інформацію; вони повинні бути активними, а не реактивними в своїх відповідних діях і завжди бути готовими до найгірших сценаріїв. Вони повинні продовжувати спілкуватися з клієнтами в позитивному робочому середовищі, щоб підтримувати їх довіру.

Підсумовуючи усе вище перераховане, можна зробити такі висновки. Пандемія COVID-19 викликала раптовий і несподіваний шок для страхової галузі. Страхові компанії постраждали по-різному в залежності від різних факторів, таких як ліквідність, ризикованість їх портфеля, залежність від перестраховання, рівень вільних активів і захист, яку мають перестраховики.

Пандемія вплинула на роботу страхових компаній, але все це відносно певних критерій. Зі сторони загального страхування, заяв на страхування зменшилося. Це стосується того, що люди переважно працювали з власного житла або ж перебували на самоізоляції,

## ОСОБЛИВОСТІ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВО-КРЕДИТНОЇ СИСТЕМИ В СУЧАСНИХ УМОВАХ

тобто менше часу проводили поза межами будинки з іншими людьми. Відповідно до цього їм і не потрібно було використовувати транспорт.

### Література:

1. Боднар О. А. Функціонування страхового ринку України в умовах пандемії COVID-19. Електронне наукове фахове видання «Ефективна економіка». – Режим доступу: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8268>.
2. Юридичний портал Протокол – Закони. Стаття 1. Поняття страхування. – Режим доступу: [https://protocol.ua/ua/pro\\_strahuvannya\\_statnya\\_1/](https://protocol.ua/ua/pro_strahuvannya_statnya_1/)
3. УКРІНФОРМ: Мультимедійна платформа іномовлення України. Розділ: Економіка. Covid-19 мав негативний вплив на роботу небанківських фінустанов. НБУ. – Режим доступу: <https://www.ukrinform.ua/rubric-economy/3109168-covid19-mav-negativnij-vpliv-na-rabotu-nebankivskih-finustanov-nbu.html>.

УДК 336.2

**В. П. БРАТЮК,  
Я. М. ТУРОК,**  
Мукачівський державний університет

### ЗАРУБІЖНИЙ ДОСВІД МЕДИЧНОГО СТРАХУВАННЯ

Серед відомих українських науковців домінує думка, що вибір форми медичного страхування в кожній країні залежить від економічних і культурно-історичних умов, від особливостей демографічних і соціальних показників, рівня захворюваності та інших факторів, які характеризують загальний стан здоров'я і рівень медичного обслуговування [3].

Актуальність теми дослідження полягає в тому, що одним з важливих складових системи державного соціального забезпечення є медичне страхування.

Медичне страхування є формою соціального захисту населення в галузі охорони здоров'я. Воно націлене на забезпечення громадянам можливості отримання медичної допомоги за рахунок накопичених коштів, фінансування профілактичних заходів, забезпечення максимальної доступності медичних послуг для широкого кола населення і, по можливості, повну компенсацію витрат страхувальників.

У більшості країн з розвиненим платним охороною здоров'я медичне страхування набуло широкого використання.

Світовий досвід показує, що медичне страхування має позитивну роль в підвищенні якості наданих медичних послуг, залучення в галузь охорони здоров'я додаткових ресурсів, захист інтересів і прав громадян країни [2].



# МУКАЧІВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

89600, м. Мукачево, вул. Ужгородська, 26

тел./факс +380-3131-21109

Веб-сайт університету: [www.msu.edu.ua](http://www.msu.edu.ua)

E-mail: [info@msu.edu.ua](mailto:info@msu.edu.ua), [pr@mail.msu.edu.ua](mailto:pr@mail.msu.edu.ua)

Веб-сайт Інституційного репозитарію Наукової бібліотеки МДУ: <http://dspace.msu.edu.ua:8080>

Веб-сайт Наукової бібліотеки МДУ: <http://msu.edu.ua/library/>