КАРНАКОВА К.Є., МЕЛЬНИКОВ О.С., канд.екон.наук

МОДЕЛЮВАННЯ РИНКУ ПОСЛУГ НА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ В УКРАЇНІ

Страхування життя є важливим напрямком діяльності переважної більшості страхових ринків економічно розвинених країн світу та важливою складовою в системі страхового захисту інтересів громадян.

Лайфове страхування становить на ринку страхових послуг України найменшу частку, тоді як у країнах з розвиненою економікою цей показник дорівнює 30 - 40%. Ця галузь страхування є одним з ефективних способів рішення проблеми нестачі регіональних фінансових ресурсів за рахунок мобілізації та подальшої трансформації вільних грошових коштів населення у інвестиції.

Розвинена система страхування життя, з одного боку, є джерелом довгострокових інвестиційних коштів, які так необхідні для розвитку всієї економіки України, а з іншого боку, виступає гарантом соціальної захищеності населення, забезпечуючи захист матеріальних інтересів страхувальників.

Будь-яке рішення, що приймає у процесі діяльності страхова компанія, пов’язано з невизначеністю майбутніх фінансових результатів компанії, тобто, ризиком. Для аналізу ризиків використовуються моделі, які дозволяють прогнозувати можливі майбутні наслідки прийняття конкретних рішень. На основі припущень щодо майбутньої поведінки ключових змінних моделі дозволяють обрати варіант подальших дій, що найкращим чином відповідає потребам компанії.

Сучасне страхування життя вимагає застосування широкого спектру математичних моделей, які є незамінними у функціонуванні страхової компанії. Найпоширенішими в страховій практиці є модель тестування прибутковості компанії зі страхування життя, модель грошових потоків, моделювання резервів у страхуванні життя, розрахунок розмірів тарифних ставок, моделі розрахунку премій для різних страхових продуктів.

Авторами була запропонована до розгляду модель грошових потоків компанії зі страхування життя, адаптована до сучасного економічного стану України, що дозволяє оцінити прибутковість компанії, враховуючи всі можливі параметри.

За допомогою цієї моделі страхова компанія може оптимізувати свою діяльність за рахунок зміни параметрів, на які вона впливає, наприклад: розподіл коштів серед каналів збуту, нарахування додаткового інвестиційного доходу, параметри страхових продуктів, розмір комісійної винагороди та ін.

Список літератури: 1. Гербер Х. Математика страхування життя, (1994). ─ М.: Мир. **2.** Кларк С. Основи актуарної математики. – М, «Суспільство актуаріїв», 2000 (пер. з англ. підручного посібника Institute and Faculty of Actuaries: В.В.Новіков та

Д.О.Селіванова).**3.** Фалін Г. И. Математичні основи теорії страхування життя та пенсійних схем, (2002) – М.: Анкіл. **4.** Шоломицький А.Г. Актуарна математика та теорія ризику. Конспект лекцій. (2004)