

4. Вітлінський В.В. Моделювання економіки / В.В. Вітлінський. – К.: КНЕУ, 2003. – 408 с.
5. Герасимчук З. Комплексна оцінка рівня сталого розвитку регіонів України / З. Герасимчук // Економіка України. – 2002. – № 2. – С. 34-42.
6. Глобалізація і безпека розвитку // О.Г. Білорус, Д.Г. Лук'яненко. – К.: КНЕУ, 2001. – 733 с.
7. Данільян О.Г. Національна безпека України: сутність, структура та напрями реалізації / О.Г. Данільян, О.П. Дзьобань, М.І. Панов. – Харків: Фоліо, 2002. – 285 с.
8. Жаліло Я.А. Економічна стратегія держави в нестабільних економічних системах / Я.А. Жаліло. – К.: НІСД, 1998.
9. Могзоев А. Индикативное планирование совокупного спроса с учетом инвестиционной привлекательности ресурсов региона / А. Могзоев // Инвестиции в России. – 2000. – № 3. – С. 22-24.
10. Степаненко А.В., Герасимов М.І. Оцінка економічної безпеки України та її регіонів / А.В. Степаненко, М.І. Герасимов // Регіональна економіка. – 2002. – № 2. – С. 39-54.
11. Татаркин А.И. Моделирование устойчивого развития как условие повышения экономической безопасности территории / А.И. Татаркин, Д.С. Львов, А.А. Ку克林. – Екатеринбург, 1999. – 276 с.
12. Шлемко В.Т. Економічна безпека України: сутність і напрями забезпечення / В.Т. Шлемко, І.Ф. Бінько. – К.: НІСД, 1997. – 144 с.

631.162 (477)

*Логвина Е.В., к.э.н., доцент,
ТНУ им. В.И. Вернадского*

СТРАХОВАНИЕ В РЕКРЕАЦИОННОЙ СФЕРЕ УКРАИНЫ

В последние 10 лет вопросы рекреации и ее правового регулирования ставились неоднократно, признавалась необходимость их специального регулирования, однако решены не были. Были приняты отдельные нормативные акты, которые решали отдельные вопросы в этой области, но не проблему. В результате была накоплена большая база нормативных документов, которая нуждается в систематизации и обобщении.

Основными этапами систематизации рекреационного законодательства являются: - принятие концепции формирования правового регулирования рекреационной деятельности; - принятие Закона Украины "О рекреационном фонде Украины"; - внесение изменений и дополнений в другие нормативные акты действующего законодательства; - разработка правового регулирования осуществления рекреационной деятельности на отдельных территориях. Общие положения законодательства о рекреационной деятельности: Конституция Украины; - Закон Украины "О собственности"; - Закон Украины "Об охране окружающей природной среды"; Закон Украины "О патентировании отдельных видов предпринимательской деятельности"; Декрет КМУ "О стандартизации и сертификации"; Закон Украины "О животном мире"; Закон Украины "Об экологической экспертизе" [6]. Особое место в рекреационном хозяйстве Крыма занимает туризм. На перспективу необходимо в корне перестроить инвестиционную политику и политику страхования видов туризма в Крыму в направлении создания такой экономической структуры республики, которая обеспечила бы приоритетное развитие рекреационной функции. Территориальной формой организации хозяйства Крыма должен выступать рекреационный комплекс с набором отраслей, и страхования как отдельной отрасли, удовлетворяющим требованиям рынка и приближающим его к стандартам международных рекреационных корпораций [7]. Конкуренентоспособность страхового рынка можно исследовать с помощью системы количественных оценок и критериев, включающих следующие подходы: - анализ границ страхового рынка; - изучение плотности страховщиков на рынке; - исследование емкости страхового рынка; - оценка интегральной конкурентоспособности; - и т.д. [8]. В условиях монопольного рынка мощные страховщики фактически не ощущают конкуренции благодаря власти, т.к. они диктуют свои условия, ограничивают и вытесняют конкурентов с рынка, повышают тарифы и удерживают на уровне, превышающем уровень, обусловленный конкуренцией. Исходя из расчетов проведенных во время анализа можно сделать вывод, что для Украины можно констатировать фактическое умеренное концентрированное состояние рынка страховых услуг жизни и наличие конкуренции на рынке страхования иного, чем страхование жизни Thorburn С. [9]. Исследования показали прямую зависимость между раз мерами предприятия и результатами их деятельности, такой результат может быть как положительным, так и отрицательным. С одной стороны большой размер компании может позволить стратегическую диверсификацию, но с другой стороны, увеличение размера может способствовать и снижению

результатов деятельности данной страховой компании, т.е. это может привести к формальности работы с клиентами и агентами и уменьшению контроля за управленческими действиями [10].

Страхование имеет многовековую историю и относится к таким же основополагающим категориям развитого рыночного хозяйства, как, например, деньги и кредит. История института личного страхования насчитывает более двадцати столетий, но рост популярности среди граждан нашей страны начался совсем недавно. Отдых является одним из существенных условий сохранения и укрепления здоровья, поддержания высокой трудоспособности и достижения активного долголетия. Полноценный отдых является неотъемлемой чертой здорового образа жизни и обеспечивается за счет рациональной организации свободного времени, а также специальных восстановительных мероприятий, которые включаются в режим трудовой деятельности.

Целью статьи является изучение вопросов страхования в рекреационной сфере, состояние туристского страхования и тенденции его развития.

Модель работы туротрасли в Украине все еще далека от мировых стандартов. Поэтому, уплачивая немалые деньги за путевки, украинские туристы лишены каких-либо гарантий не то, что комфортного пребывания в стране назначения, но и возврата уплаченных денег в случае мошенничества туроператора или его банкротства.

Все, что давно работает в Европе и многих других странах, не существует у нас. Во всех цивилизованных странах на страже защиты прав потребителей туристических услуг и субъектов туристической деятельности стоят законодательно закреплённые страховые (страхование гражданской ответственности субъектов туристической деятельности) и гарантийные механизмы (гарантийные фонды). В Украине этого нет, хотя в соседней России размер гарантийного фонда, в зависимости от выручки туроператора, составляет от 30 до 100 млн. рублей. Это те деньги, которые будут выплачены туристам в случае банкротства туроператора или агента. При этом планируется поднять максимальный размер фонда до 1,5 млрд. рублей. В Великобритании существует Ассоциация туристических агентств (АВТА), которая в случае необходимости из своего гарантийного фонда выплачивает потребителю компенсацию, если агент неплатежеспособен. Аналоги такой организации есть в Японии (ЈАТА) и России (АТОР). В Австрии туристическая компания обязана гарантировать, что путешественнику будут возвращены все уплаченные денежные средства (задаток, аванс и др.) если туристические услуги не были полностью или частично оказаны вследствие несостоятельности (банкротства) организатора, а также все необходимые затраты по возвращению туриста. В Украине же на случай разорения и туроператоры, и турагенты лишь заручаются банковской гарантией в размере € 20000 и € 2000 соответственно. Но эта гарантия, помимо своей мизерности, распространяется исключительно на банкротство туркомпаний. Турстрахование в Украине ещё 5 лет назад рассматривали преимущественно как имиджевое направление. Сейчас же почти в каждой украинской СК можно увидеть предложения для путешественников по Украине и выезжающих за рубеж, так как постепенно уровень культуры и благосостояния украинских туристов вырос, и пришло понимание того, что их благосостояние находится в их собственных руках. К компаниям, стоявшим у истоков становления турстрахования в Украине можно отнести следующие: АСК "ИНГО Украина", "ПЗУ Украина", НАСК "Оранта", УСК "Княжа", "Украинская транспортная страховая компания" (УТИСО), «ХДИ Страхование», «Универсальная». По словам специалистов, все новые продукты, которые появляются на рынке страхования туризма, существовали всегда, но преподносились в несколько ином виде. В борьбе за клиента страховщики стали активно продвигать услуги, которые раньше считались дополнительными и второстепенными. Например, растёт популярность страхования от потери или повреждения багажа. Это особенно актуально для тех, кто пользуется услугами аэропорта "Борисполь", где в последнее время регистрируется большое количество обращений о разворовывании чемоданов. Пользуется успехом и страхование финансовых рисков – компания компенсирует клиенту ущерб от невыезда на отдых. Чаще всего причиной сорвавшегося путешествия становится отказ в визе. Зная предвзятое отношение к нашим туристам в некоторых посольствах, легко понять, почему эти полисы получили признание среди украинцев. Набирает обороты и относительно новый вид услуги – страхование внутреннего туризма. В отличие от зарубежных поездок, покупать страховку для путешествия по Украине совершенно не обязательно. Но все больше туристов склоняются к необходимости иметь гарантии и у себя на родине. Медучреждения переходят на хозрасчет, цены на их услуги растут, и довольно часто люди оказываются в ситуации, когда за лечение вне дома приходится много платить. Но все, же лидерами продаж (а также и убытков) страховых компаний по-прежнему являются Турция и Египет. Данный рынок страхования становится всё более и более востребованным, показывая прирост до 20%, а доля таких услуг неуклонно растёт по отношению к другим страховым услугам.

Сейчас она составляет от 1 до 10 % в структуре полученных валовых премий страховыми компаниями. Согласно данным Госфинуслуг, за 1 кв. 2011 года, доля страхования медицинских расходов выезжающих за рубеж туристов, в вале полученных премий украинскими страховщиками составляет 2% (48,9 млн. дол.). При этом ежегодно его прирост показывает по разным оценкам от 20% до 25 %, хотя в структуре полученных валовых премий страховыми компаниями это сравнительно невысокая доля – от 1 до 10 %. Эта тенденция имеет все основания продолжиться и в 2012 году благодаря Чемпионату Европы [1]. Страховой бум сказался и на развитии страховой медицины в нашем государстве. Объем премий по ДМС в Украине в январе-сентябре 2011 года составил 785 млн. дол., что на 31% превышает этот показатель за аналогичный период 2010 года. При этом, за девять месяцев 2011 года страховщики оплатили лечение своих клиентов на сумму 533 млн.дол. (на 16% больше, чем за девять месяцев 2010 года). Кроме того, урегулировано более 1,2 млн.долл. обращений застрахованных, что превышает прошлогодний результат на 18%. За 9 месяцев 2011 года отмечен также прирост в размерах страховых резервов украинских страховщиков на 10,7% (до 11,2 млрд.долл.). Стоит упомянуть и период кризисной ситуации в мировой финансовой сфере. Объем рынка туристского страхования Украины с начала 2009г. сократился на 20-30% а количество pop-life СК сократилось с 396 до 378. Однако сложившиеся условия способствовали в некотором роде оздоровлению страхового рынка Украины. Произошло перераспределение рынка, а к людям пришло понимание, что при выборе страховщика стоит обращать особое внимание на такие показатели, как размеры резервов и рейтинги надёжность компании. Также важным критерием выбора компании стоит считать прозрачность и публичность отчётности СК. Таким образом, отрицательное влияние кризисной ситуации проявилось лишь в снижении доходности. Положительные изменения произошли в способности компаний пережить эти сложные времена и, что самое важное, сделанные выводы помогут значительно снизить отрицательное влияние на ход дел СК, в том числе и с помощью внедрения современных технологий информирования клиентов, и сбыта продукции. Как пример достойного выхода из сложившейся сложной ситуации можно рассмотреть показатели ЗАО «Европейское туристическое страхование»: несмотря на общее снижение рынка, за первое полугодие 2009 года по страхованию туристов прирост премий составил более чем 30% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Такой прирост произошел, в первую очередь, за счет расширения агентской сети. В компании также отметили, что особенностью туристического рынка в то время стал рост популярности страхования при поездках по Украине. Украинские туристы, отказавшиеся от дорогостоящего отдыха за рубежом, отправляясь в Крым или Карпаты, предпочитают все же застраховать себя от непредвиденных расходов во время поездки. Что касается объемов выплат, то они значительно увеличились по сравнению с прошлым годом. За первые шесть месяцев 2009 компания Европейское туристическое страхование выплатила 4 млн. страховых возмещений по 1120 страховым случаям. Для сравнения за весь 2008 год было выплачено около 2 млн. (1478 страховых случаев). Это связано как с общим увеличением клиентов компании (т.е. застрахованных туристов), соответственно возросшей частотой страховых случаев, так и со значительным подорожанием медицинских услуг в мире, а так же с падением курса гривни по отношению к евро и американскому доллару США. Рынок туристического страхования в 2009 году несколько сократился, поскольку уменьшился поток туристов. Несмотря на это в прошлом году обладателями полиса туристического страхования АО «СГ «ТАС» (частное) стали около 200000 человек. При этом была отмечена тенденция к снижению объемов организованного туризма и увеличение делового и частного туризма, когда клиенты самостоятельно организывают свое путешествие и оформляют страховку [2]. Ещё одной из кризисных тенденций, стало стремление некоторых турфирм ввиду неблагоприятных условий и того факта, что законодательные изменения, повышающие размер банковской гарантии, находятся на этапе разработки, прибегнуть к услугам страховщиков. Одной из первых заключила договор страхования ответственности «Сеть магазинов горящих путевок». Страховщиком выступило «Европейское туристическое страхование». Страховая сумма составила 1,5 млн.долл. После банкротства компании «Кария Тур» было сообщено, что компания TEZ TOUR, ведущий туристический оператор в Восточной Европе, застраховала гражданскую ответственность перед своими туристами на сумму 50 млн. грн., подписав договор с ЗАО Европейское туристическое страхование. Договор вступил в силу с 1 сентября 2010 года, и, по его условиям, сумма страховой гарантии покрывает издержки туристов при невыполнении или ненадлежащем выполнении обязательств туроператора перед клиентами. Это могут быть различные форс-мажорные ситуации, в числе которых финансовые проблемы туроператора или партнеров туроператора (авиакомпаний, банков, отелей, транспортных компаний), в том числе вызванные природными катаклизмами или политическими ситуациями. В некотором роде

инновацией можно считать и недавнее появление в ассортименте услуг украинских страховщиков и таких экзотических для Украины программ, покрывающих занятия вейкбордингом, виндсерфингом, горным туризмом, джайлоо-туризмом, дюльфером, кайтсерфингом, каньонингом, катанием на санях, каякингом, маунтинбайкингом, рафтингом, сафари, скалолазанием, спелеологией, спелестологией. Однако такой полис обойдётся клиенту в 1,5-2,5 раза дороже обычного [3]. Наиболее характерной для Украины является тенденция расширения спектра услуг компаний, ранее специализировавшихся преимущественно на страховании автотранспорта и имущества, услугами по финансовой защите выезжающих за рубеж или путешествующих по Украине. Яркие примеры – «Эталон», «ИНГО Украина», «ПЗУ Украина», «Провідна» и т.д.

Эти и некоторые другие СК начали работу с расширения диапазона своей деятельности, предлагая не только медицинские страховки, но и техническое обслуживание, ремонт или охрану автомобиля, который сломался; страхование багажа на случай потери или кражи в отелях и при пользования туристом услугами авиакомпании и т.д.; страхование ответственности туристических фирм, которое должно обеспечить страховую защиту туристов при выполнении договорных обязательств со стороны туристических фирм; юридическую поддержку и защиту в гражданских делах.

На последний пункт стоит обратить особое внимание, потому как непредусмотренные ситуации могут возникнуть в арабских странах, где существуют законы, традиции и обычаи, не всегда известные и понятные европейцу. Также это касается любителей покататься на альпийских склонах, потому что иностранные туристы, которых сбивают на склонах незадачливые отечественные туристы, очень любят подавать на них иски в суд. Поэтому при получении визы в «горнолыжную» страну помимо медицинской страховки рекомендуется застраховать гражданскую ответственность. Стоит такая защита в среднем около € 0,5-0,7 в сутки с покрытием до € 50000. Большинство украинских граждан выбирают для посещения европейские государства, соответственно, большинство страховых случаев фиксируется именно там. Однако дополнительная опасность посещения других стран (в Африке и Азии) заключается помимо наличия там горячих точек ещё в низком уровне медицинского обслуживания. Так, самыми опасными курортами мира остаются курорты Таиланда, Индии, Южной Африки и Кубы. Эти страны манят своими экзотическими пляжами, но также характеризуются ужасной антисанитарией, пищевыми отравлениями, инфекциями, вирусами, венерическими заболеваниями, высоким уровнем преступности, хищной подводной фауной (скаты, акулы и прочие) и тропическими ядовитыми насекомыми. С точки зрения терроризма и военных действий самыми опасными странами можно назвать Сомали, Пакистан и Ирак. А в последнее время самый большой рост террористических угроз показывают Иран, Ливия, Уганда, Египет, Нигерия, Йемен и Сирия. Не каждая страховая компания готова предоставлять страховую защиту в этих странах. Поэтому такие перспективы заставляют изменить планы многих туристов и сделать выбор в пользу отдыха в странах Европы, славящихся высоким уровнем обслуживания. Согласно независимому рейтингу страховщиков, данные которого размещены на страницах «Фориншурер» — крупнейшего интернет-журнала о страховании в Украине, лидерами в сфере финансовой защиты выезжающих за рубеж в Украине являются 5 компаний: ИНГО Украина, АХА, Европейское Туристическое Страхование, ПРОСТО-Страхование и Альфа-Страхование. Более стабильно на протяжении рассматриваемого периода проявила себя СК ТАС.

Таблица 1 показывает динамику изменений в объёмах премий и выплат по одному из основных показателей деятельности СК в сфере турстрахования – страхования от несчастного случая [2].

На фоне общего развития страхового дела в Украине и отдельных видов страхования в частности, объёмы собранных премий ввиду объективных причин продолжают преимущественно расти.

Таблица 1

Показатели по страхованию от НС, тыс.дол

| СК | 2009г. | | 2010г. | |
|--|--------|---------|--------|---------|
| | Премии | Выплаты | Премии | Выплаты |
| „АХА” | 9567,0 | 1312,0 | 9925,0 | 3810,0 |
| „ИНГО -Украина” | 7956,7 | 2179,9 | 6169,8 | 1021,6 |
| „ТАС” | 6702,3 | 1612,1 | 6838,2 | 1402,0 |
| „ПРОСТО-Страхование” | 2580,9 | 576,3 | 2784,4 | 1015,8 |
| «ERV» -Европейское туристическое страхование | 1917,0 | - | 4228,7 | 312,8 |

ГОСУДАРСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Что касается ещё одного важного для туризма вида страхования – медицинских расходов (табл. 2) [3], то здесь также ситуация предельно стабильна. Отрицательная динамика если и присутствует, носит временный характер.

Таблица 2

| Показатели по страхованию медицинских затрат, тыс.дол. | | | | |
|--|---------|---------|---------|---------|
| СК | 2009 | | 2010 | |
| | Премии | Выплаты | Премии | Выплаты |
| „АХА” | 1682,0 | 44,0 | 2932,0 | 522,0 |
| „ИНГО -Украина” | 3870,5 | 3044,5 | 3851,7 | 1732,8 |
| „ТАС” | 4801,4 | 2783,6 | 6190,7 | 1473,2 |
| „ПРОСТО-Страхование” | 2547,1 | 930,2 | 2974,3 | 848,1 |
| «ERV» -Европейское туристическое страхование | 11022,0 | 6718,0 | 17878,0 | 7150,8 |

Стоит отметить, что ЕТС по итогам 2010 года заняла второе место среди страховщиков Украины по страхованию медицинских расходов, что свидетельствует о серьёзных темпах развития единственной специализирующейся на туризме СК Украины. Высокое второе место заняла СГ ТАС в рейтинге страховщиков, предлагающих программу «Зелёная карта» в 2010 году, поднявшись на 10 позиций по сравнению с 2009 годом и значительно улучшив показатели страховых премий (табл. 3).

Таблица 3

| Показатели по страхованию в рамках программы «Зелёная карта», тыс.дол. [3] | | | | |
|--|---------|---------|---------|---------|
| СК | 2009 | | 2010 | |
| | Премии | Выплаты | Премии | Выплаты |
| „АХА” | 122,0 | 0,0 | 258,0 | - |
| „ИНГО -Украина” | 12459,9 | 9519,8 | 11719,6 | 7581,1 |
| „ТАС” | 8552,6 | 4169,6 | 30437,9 | 3626,1 |
| „ПРОСТО-Страхование” | 5938,7 | 4045,0 | 10218,0 | 1920,6 |

За исключением ЕТС и ИНГО-Украина, которая смогла за 2010 год подняться на две строчки в рейтинге (с 6 на 4), компании из рассматриваемой пятёрки претерпели снижение объема собранных премий в рамках страхования грузов и багажа (табл. 4) [3].

Таблица 4

| Показатели по страхованию грузов и багажа, тыс.дол. | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|
| СК | 2009 | | 2010 | |
| | Премии | Выплаты | Премии | Выплаты |
| „АХА” | 3670,0 | 19,0 | 3558,0 | 49,0 |
| „ИНГО -Украина” | 16101,9 | 3585,9 | 22158,6 | 11183,5 |
| „ТАС” | 3159,7 | 23,5 | 2878,8 | 1386,6 |
| „ПРОСТО-Страхование” | 811,6 | 0,0 | 663,8 | 55,3 |
| «ERV» -Европейское туристическое страхование | 27,0 | 11,0 | 52,4 | 1,2 |

Стоит отметить, что с первого года своей деятельности по 2010 компания ЕТС увеличила общий объём страховых премий почти в 7 раз (с 3752 тыс.дол в конце 2007 года до 28907 тыс.дол. по итогам 2010 года). При этом если в 2009 году ЕТС не входила даже в топ-50 по премиям страхования от НС, то уже в 2010 она заняла 20 место в рейтинге. В период майских праздников (с 01 по 10 мая) в СК «Европейское туристическое страхование» поступило 160 заявлений о страховых случаях с украинскими туристами на общую сумму более 325 тыс. За аналогичный период прошлого года туристами было заявлено 75 страховых случаев. Рост количества обращений в первую очередь связан с увеличением потока клиентов ЕТС. С начала 2010 года компанией застраховано около 90 тыс. туристов, что более чем в два раза превышает прошлогодний показатель, урегулировано 1180 страховых случаев, выплачено около 3 млн.дол. страховых возмещений. За период июнь-август 2011г. «ЕТС» было застраховано около 200 тыс. туристов, что на 35% больше чем за аналогичный период прошлого года, зарегистрировано 3000 страховых случаев с туристами на общую сумму около 5 млн. грн. 95% страховых случаев зарегистрированных прошлым летом – амбулаторные. Средняя стоимость медицинских услуг по одному амбулаторному случаю составила 100-150 евро. Случаи стационарного лечения, которых за летний сезон «ЕТС» урегулировала более 50, были связаны в основном с острыми сердечнососудистыми заболеваниями - инсульты, инфаркты,

сердечные приступы. Стоимость посмертной репатриации в среднем составила 5 тыс. евро. ЕТС также активно укрепляется на страховом рынке с помощью договоров о партнёрстве с другими СК. Например, в феврале 2010 года было подписано соглашение, в рамках которого СК «Краина» предлагает своим клиентам полисы комплексное страхование путешествующих по Украине, за границей Украины и комплексное страхование деловых поездок от «ЕТС. Чуть позже, в марте, новым партнером «ЕТС» по реализации страховых продуктов для туристов стала компания «QBE Украина», о чем был подписан соответствующий договор [4]. Стоит отметить и укрепление связей между турфирмами и СК в Украине. Так, в феврале 2011 года было подписано соглашение между СГ ТАС и турфирмой САМ. Согласно этому договору Туристическая фирма «САМ» будет предлагать своим клиентам, выезжающим в страны Европы и по другим направлениям, страховые полисы СГ «ТАС». Специально для клиентов туристической фирмы «САМ» СГ «ТАС» была разработана программа страхования, согласно которой договор страхования путешествующих предусматривает расширенное покрытие медицинских, медико-транспортных и других расходов. Это свидетельствует о росте заинтересованности крупнейших игроков страхового рынка Украины в данном направлении, поскольку СГ ТАС является частью финансовой группы ТАС, специализирующейся на инвестиционной деятельности и также страховании жизни, занимая при этом высокие места в Life-рейтинге уже не первый год [4]. Ещё один лидер страхования туристов в Украине, СК «Универсальная» в 2010 году заняла первые места по количеству застрахованных туристов (409177 чел.) и по количеству обработанных сложных страховых случаев (87). Кроме этого, по количеству выплат по страховым туристическим случаям компания заняла 3 место. В 2010 году этот показатель составил 6136695,08 грн.[5]. 20 сентября текущего года в городе Сиде (Турция) попал в ДТП микроавтобус с туристами компании Tez Tour, которые направлялись из аэропорта Анталии в отели курорта Аланья. В автобусе находился 21 украинский пассажир. Все они были застрахованы по договорам страхования путешествующих за границу в СК «Универсальная». Партнером в Турции – ассистанс-компанией Remed Assistance, сразу же была организована необходимая медицинская помощь. Машинами скорой помощи пострадавшие были доставлены с места ДТП в госпитали. В течение суток компанией была подтверждена оплата медицинских услуг. В 2009 году по договорам страхования выезжающих за рубеж и путешествующих по Украине «СГ «ТАС» выплатила почти 2,8 млн. грн., что на 17% больше, чем в 2008 году. Из крупных выплат 2011 года стоит вспомнить случай, случившийся с украинским туристом городе Мири (Борнео, Малайзия). На него напал крокодил, выпрыгнувший за пределы вольера. В результате нападения хищника турист получил серьезную травму левой руки (была потеряна первая фаланга среднего пальца). Незамедлительная медицинская помощь, в том числе хирургическая, была оказана в стране пребывания, а затраты полностью компенсированы украинской СК «АРМА». Сумма возмещения составила 9440 тыс.дол. Намного более внушительная сумма была выплачена клиенту СК «Универсальная». Страховой случай произошел в Турции. Турист из Беларуси приобрел путевку у туроператора, страховым партнером которого является СК «Универсальная». В предпоследний день отдыха застрахованный обратился к представителю СК в Турции – «Ремед Ассистанс», с жалобами на боль в области сердца. Ассистирующая компания организовала госпитализацию, в ходе которой был установлен диагноз, требовавший оперативного вмешательства. Общие расходы на лечение, реанимацию, размещение в гостинице, трансфер и перелет составили 11380 дол. США. Страховая сумма по Договору страхования медицинских расходов выезжающих за рубеж составляла 15 тыс. дол. США [5]. Глобальная тенденция рынка свидетельствует о том, что люди не хотят идти в офис страховой компании. Старая система уходит в прошлое. Сейчас основные покупатели туристического, и не только, страхового продукта — это пользователи Интернета. Наиболее часто электронную страховку в Европе покупают люди в возрастном диапазоне от тридцати до пятидесяти лет. Все они пользуются Интернетом. Хотя есть и возрастная группа от четырнадцати лет. Подростки не имеют времени идти в какой-то офис, они и не знают, что это нужно. Зато они умеют прекрасно пользоваться Web-услугами. Тенденция говорит о том, что в Европе в два клика можно уже получить полис. Для Украины это пока нереально, но шаги в направлении улучшения ситуации делаются постоянно. Многие СК предлагают возможность он-лайн страхования как с вариантом курьерской доставки полиса, так и с вариантом использования электронной подписи. Помимо этого применение находят новое программное обеспечение, специально разработанное для реализации страхования в режиме он-лайн. Так, в апреле 2010 года Amadeus, ведущий провайдер IT решений для индустрии туризма и авиаперевозок, предложил авиакомпаниям, страховым компаниям и туристическим агентствам обновленное решение Amadeus Local Insurance Solution, которое позволяет оформить путешественнику страховой полис в режиме on-line непосредственно на сайте авиакомпании или

туристического агентства, что не только поможет сэкономить время, но и позволит клиенту самому разобраться в том, какую услугу он хочет приобрести. Затем услуги оформления страховых полисов on-line предложили своим пассажирам авиакомпания «Аэросвит - Украинские Авиалинии» и туристическое агентство - «Универсальное агентство по продаже авиаперевозок». Сегодня большинство посольств принимают такой вид страхования для оформления визы, что упрощает процесс сбора необходимых документов. Это касается, прежде всего, стран Европейского союза, толерантно относящихся и к другим документам, полученных через сервисы онлайн-бронирования. Прежде чем оформлять страхование, необходимо уточнить у работников посольств и визовых центров о возможности его принятия. Для пребывания за границей оригинал страхового полиса не требуется. Всё более широко распространённым становится явление, когда страховку можно приобрести не только в интернете, но и с помощью терминала самообслуживания. В Европе этот метод пока не пользуется популярностью, однако в России и Японии он уже давно стал неотъемлемой частью страховой индустрии сначала в сфере автострахования, а затем и в туристском страховании.

Проведенный анализ показал, что необходимо развивать отрасль страхования в туризме как составной части рекреации и при поддержке государства создавать новые отечественные страховые компании с новыми услугами такими как оформления страховых полисов on-line.

Литература

1. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.europaeische.ua/ru/about/news/press/index.php?ELEMENT_ID=412
2. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://strannikspo.com.ua/?p=4983>
3. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.europaeische.ua/ru/infoservices/analysis/?PAGEN_1=2
<http://forinsurer.com/ratings/nonlife/09/12/47>
4. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.europaeische.ua/ru/infoservices/analysis/?PAGEN_1=2
5. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.turportal.com.ua/tour_news/action/article_detail/article_id/1413/
6. Бобкова А.Г. Правовое обеспечение рекреационной деятельности. – Донецк: Юго - Восток, 2000. – 308с.
7. Мацола В.І. Рекреаційно-туристичний комплекс України. – Львів, 1997. – 259с.
8. Азаренков Г.Ф. Регіональні чинники розвитку страхової діяльності в Україні //«Фінанси України» № 7, 2005, с.147-153
9. Thorburn C. Insurers: Too Many, Too Few, or “Just Right”? Initial Observations on a Cross-Country Dataset of Concentration and Competition Measures. “Policy Research Working Paper” 4578. World Bank, 2008, 23p.
10. Fiegenbaum A., Karnani A. Output flexibility – a competitive advantage for small firms. “Strategic Management Journal” 12, 1991, p. 101 – 114.

Рецензент докт. геогр. наук, профессор И.М. Яковенко

338.24 (075.8)

*Дебликов Я.С., соискатель,
ТНУ имени В.И. Вернадского*

**ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ И УПРАВЛЕНИЯ В СТРОИТЕЛЬНОМ СЕКТОРЕ
ЭКОНОМИКИ**

В настоящее время Украина постепенно выходит из тяжелого экономического кризиса обусловленного, прежде всего, внешним воздействием мирового финансово-экономического кризиса. Мировой финансовый кризис резко обострил все проблемы государства. За годы независимости не доведены до логического и результативного завершения важнейшие реформы. Не сформированы институты открытого рынка, не выстроена соответствующая рыночным условиям система социальной защиты и гарантий, не созданы надежные политические условия для обеспечения устойчивого развития общества и экономики [1]. Удельный вес экономики Украины в мировой экономике составлял в конце 80-х годов около 2%, в настоящее время – только 0,2%. Общество так и не получило четких ответов о направлении развития государства, национальных целях, задачах, содержании и сроках реализации необходимых реформ. В Украине до сих пор не принята на государственном уровне стратегия развития. Попытки осуществить разработку и принятие такого рода стратегии не были реализованы. Отсутствует системный документ, в котором были бы изложены стратегические цели и программа развития страны. И как следствие, невозможно корректно сформулировать среднесрочные и краткосрочные цели и сроки их достижения на всех