

РОЗВИТОК МОТОРНИХ ВИДІВ СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ

Страховання цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів є поширеним у світі соціально значимим видом страхування. Експлуатація наземного транспортного засобу, що за своєю природою, вважається джерелом підвищеної небезпеки, об'єктивно зумовлює потребу суспільства у своєчасному та повному відшкодуванні збитків потерпілим у дорожньо-транспортних пригодах. Така потреба задовольняється за допомогою страхування цивільної відповідальності автовласників.

Практичний досвід по врегулюванню питань, які виникали під час ДТП, засвідчив ефективність взаємовідносин страховиків та страхувальників в цьому напрямі. Базуючись на даних про страхові виплати (x) та премії (y) з обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (ОСЦПВ) 55 компаній за підсумками 12 місяців 2015 року, було побудовано наступну регресійну модель (рис. 1):

$$y = 0,3144x + 2626,4, \quad (1)$$

де y – розмір виплат по ОСЦПВ, тис. грн.,

x – розмір платежів по ОСЦПВ, тис. грн.

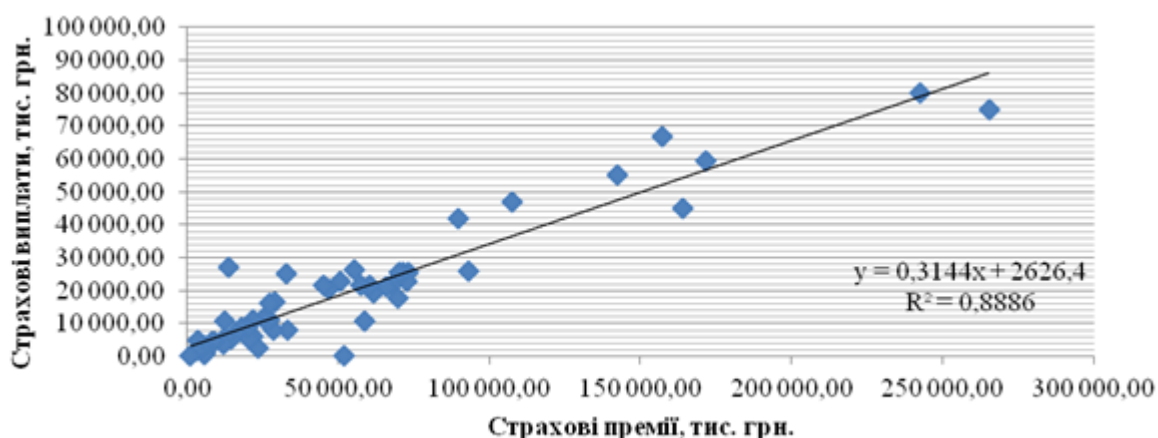


Рис. 1. Регресійна модель залежності страхових виплат від премій по ОСЦПВ

Для вимірювання ступеня залежності було використано коефіцієнт кореляції (R). Його значення, відповідно до шкали Чеддока, можуть свідчити про дуже сильний ($|R| \geq 0,9$), сильний ($0,7 \leq |R| < 0,9$), помірний ($0,5 \leq |R| < 0,7$) та слабкий ($0,3 \leq |R| < 0,5$) зв'язок або ж його відсутність ($|R| < 0,3$). В даному випадку значення коефіцієнта кореляції $R = 0,9423$, тобто існує дуже сильний лінійний зв'язок між обсягом страхових виплат та премій з даного виду страхування. Значення коефіцієнта детермінації $R^2 = 0,888$ вказує, що 88,8 % коливань приросту виплат страховиків зумовлені зміною обсягів премій, а решта 11,2 % неврахованими в даному випадку факторами.

Таким чином, розподіл страхових виплат в цілому здійснюється відповідно до обсягу страхових платежів, що відображає адекватну оцінку прийнятих на страхування ризиків. Недоотримання ринком обов'язкового страхування автоцивільної відповідальності коштів при укладенні договорів страхування є однією із серйозних загроз для динамічного провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, головною першопричиною несвоєчасного здійснення страховиком поточних відшкодувань потерпілим, недорезервування ним коштів для майбутніх виплат, і, як наслідок, накопичення боргів, створення передумов для банкрутства.

Підсумовуючи вище викладене, можна стверджувати, що необхідність в ОСЦПВ буде існувати до тієї пори, доки існуватимуть наземні транспортні засоби. Це в свою чергу стимулюватиме, власників транспортних засобів знаходити собі максимально вигідний страховий продукт, який буде задовольняти потреби: страхових компаній, власників страхових полюсів та держави в цілому.