

УДК 368.86

Смирнова Елена Александровна,

к.э.н., доцент,

кафедра финансов предприятий и страхования,

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь

Киреевкова Алла Игоревна,

магистрант направления подготовки «Финансы и кредит»,

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь

Smirnova Elena Aleksandrovna,

Ph. D. in Economics, associate professor,

the department of finances of enterprises and insurance,

V.I. Vernadsky Crimean Federal University,

Simferopol

Kireenkova Alla Igorevna,

Master's degree student on specialization «Finance and credit»,

V.I. Vernadsky Crimean Federal University,

Simferopol

ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ (ОСАГО)

THE ESTIMATION OF THE CURRENT STATE OF THE OBLIGATORY INSURANCE OF CIVIL LIABILITY OF CAR OWNERS (OICLO)

В статье рассмотрены основные проблемы по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В ходе изучения этих проблем, определено их влияние на ухудшение финансового состояния страховщиков в Российской Федерации. Проведён анализ состояния ОСАГО в РФ за три года. Рассмотрены нововведения 2015 года, направленные на улучшение процедуры страхования по ОСАГО.

Ключевые слова: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, полис страхования, страховые тарифы, страховые выплаты.

The article describes the main problems on compulsory insurance of civil liability of the vehicle owners. During studying these issues, it was determined its impact on the deterioration of the financial condition of insurers in the Russian Federation. There is an analysis of the state of insurance of the OICLO in Russia for three years. It was considered that innovations of 2015 are aimed to improve the procedures for compulsory insurance of civil liability of vehicle owners.

Keywords: obligatory insurance of civil liability of car owners, policy of insurance, insurance rates, insurance payments.

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях развития страховой сферы обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО) является одной из главных позиций на страховом рынке, поскольку общемировые тенденции свидетельствуют о том, что ОСАГО занимает значительное место среди других отраслей страхования.

Следует учитывать, что воздействие факторов на развитие страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств характеризуется разной степенью влияния, которые предопределяются социально-экономическими тенденциями. Так, в качестве основных факторов, влияющих на развитие (ОСАГО), возможно, выделить следующие: значительный рост интенсивности дорожного движения и количества владельцев автотранспортных средств, увеличение дорожно-транспортных происшествий и их последствий, а также повышение материальной ответственности граждан и юридических лиц.

В связи с этим страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств является актуальным и своевременным аспектом в сфере страхования и предусматривает необходимость оценки его современного состояния.

В современной экономической науке проблемам развития ОСАГО посвящены труды отечественных и зарубежных ученых, таких как Архипов А.П., Братусь С.Н., Гомелля В.Б., Дедиков С.В.,

Дюжиков Е.Ф., Зубец А.Н., Ивашкин Е.И., Казаков С.А., Качалова Е.Ш., Коломин Е.В., Лемер Ж., Манес А., Орланюк-Малицкая Л.А., Паттерсон Е., Плешков А.П., Рассолова Т.М., Рябикин В.И., Саватье Р., Тархов В.А., Турбина К.Е., Федорова Т.А., Шахов В.А., Шевчук В.А., Шихов А.К. и др.

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Целью статьи является выявление основных проблем по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств и оценка их влияния на ухудшение финансового состояния страховщиков в Российской Федерации.

РЕЗУЛЬТАТЫ

В Российской Федерации ОСАГО на обязательной основе осуществляется с 2003 года с вступлением в силу Федерального закона № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», что явилось важным шагом к повышению уровня безопасности вождения. Закон определяет, что каждый владелец автотранспортного средства в обязательном порядке должен страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств [5].

В этой связи наблюдается рост количества клиентов страховых компаний, которые нуждаются в оформлении полиса обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО). Несмотря на то, что этот вид страхования имеет высокий спрос на страховом сегменте финансового рынка, он является самым убыточным видом страхования.

В результате данных процессов в 2014 году ситуация в сегменте ОСАГО была критической — убыточность превысила 100%-ый уровень, крупнейшие страховщики сокращали свое присутствие на рынке. Скорректированный комбинированный коэффициент убыточности-нетто, учитывающий расходы на ведение дела, отчисления в РСА, изменения резервов убытков и выплаты по суду, составил 103-105%. В 2014 году отрицательную динамику взносов по ОСАГО показала половина из топ-20 компаний сегмента: Страховая группа МСК, «Альянс», Цюрих, АльфаСтрахование, Ингосстрах, Согласие, Группа Ренессанс Страхование, МАКС, ВСК и Энергогарант [4].

Следует отметить, что обычно, после наступления дорожно-транспортного происшествия, пострадавшие нуждаются в получении первой медицинской помощи и длительной реабилитации именно поэтому данный вид страхования ориентирован на защиту прав граждан, пострадавших в ДТП в России, поскольку обеспечивается выплата потерпевшему денежного возмещения с владельца средств транспорта в пользу третьих лиц в случае их увечья или смерти, а также повреждения или гибели принадлежащего им имущества [5].

Л.Д. Бакланова рассматривает организацию обязательного страхования автогражданской ответственности как слабое отражение социальной составляющей эффективности ОСАГО и выделяет два аспекта: первый аспект связан с ничтожно малым уровнем возмещения вреда жизни и здоровью, причиненного страхователем, а второй аспект социальной ответственности ОСАГО связан с нарушением принципа эквивалентности его проведения [1].

За последние годы состояние обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ухудшается, что вызвано рядом проблем, а именно:

- низкие страховые тарифы по ОСАГО, регламентированные государством (более десяти лет на рынке не менялись тарифы);
- увеличение количества аварий в связи с плохим состоянием российских дорог, что влечёт за собой увеличение количества требований о возмещении вреда;
- высокий уровень инфляции, что оказывает влияние на рост уровня цен на услуги автосервиса и запчастей;
- проблемы в оценке как самого ущерба причиненного транспортному средству, так и выплат за вред жизни и здоровью потерпевших;
- навязывание дополнительных страховых продуктов;
- страховое мошенничество и др.

Акцентируя внимание на вышеперечисленных проблемах необходимо проанализировать современное состояние обязательного страхования автогражданской ответственности за 2012-2014 года, представленные в табл. 1.

По данным Годовых отчетов за 2012, 2013 и 2014 года Российского Союза Автостраховщиков, наблюдается, что в 2013 году число заключенных договоров страхования ОСАГО увеличилось на 4,7%, а в 2014 — на 0,3%.

Таблица 1. Состояние ОСАГО за период 2012-2014 гг. [2]

Показатели	2012	2013	2014	Абс.откл. 2013-2012	Абс. Откл. 2014-2013	Прирост, 2013-2012	Прирост, 2014-2013
Заключено договоров, млн. шт.	40,80	42,70	42,60	1,90	-0,10	4,66	-0,23
Получено страховых премий, млн. руб.	121 266	135 157	150 368	13 891	15 211	11,5	11,3
Заявлено требований о возмещении вреда, млн. шт.	2,60	2,75	2,50	0,15	-0,25	5,77	-9,09
Урегулировано страховых случаев	2,55	2,70	2,49	0,15	-0,21	5,88	-7,78
Осуществлено страховых выплат на сумму, млн. руб.	62 166	78 144	89 076	15 978	10 932	25,7	14,0
Убыточность портфеля страховых компаний	0,51	0,58	0,59	0,07	0,01	12,78	2,46

За весь анализируемый период было заявлено 7,85 миллионов требований о возмещении вреда. Однако, в 2014 году по сравнению с 2012 и 2013 гг. стало поступать значительно меньше таких запросов (2012 г. — 2,6 млн. запросов, 2013 г. — 2,75 млн. запросов, 2014 г. — 2,5 млн. запросов). По нашему мнению, причиной этого является то, что в 2014 году россияне чаще стали улаживать конфликты после мелких происшествий на дорогах без выезда дорожной полиции. Этому способствовало введение в 2014 году Европротокола (процедуры оформления документов о ДТП без участия сотрудников полиции) и Единой методики определения размера восстановительных расходов в отношении поврежденного транспортного средства.

Однако введение последней методики оказало и положительное влияние, так как до 2014 года развилось мошенничество в страховании по ОСАГО. Оно связано с тем, что потерпевший зачастую завышал размер ущерба, что также влияло на рост убыточности страховых компаний, которые вынуждены выплачивать страховое возмещение выше, чем полагается.

Мошенничество наблюдается и со стороны страховщиков, которые соглашались на оформление или продление полиса ОСАГО только при условии согласия страхователя на добровольное страхование жизни и т.п. Такое правонарушение, связанное с необоснованным отказом в оформлении полиса ОСАГО карается законом.

Кроме того, одной из важных проблем, которая повлияла на уменьшение количества запросов о возмещении вреда, является то, что установленная законодательством сумма страховых выплат ограничена и отсюда возникают разногласия между автовладельцами и страховыми компаниями.

Полученные страховые выплаты и страховые премии за анализируемый период в абсолютном выражении увеличились. Данная тенденция представлена на рис. 1.

Несмотря на абсолютное увеличение данных показателей в анализируемом периоде, отношение страховых выплат к страховым премиям по ОСАГО в целом по России за период 2012-2014 гг. увеличивалось, то есть убыточность портфеля страховых компаний возросло с 51, 3% — в 2012 году до 59,2% — в 2014 году. Такая динамика вызвана увеличением суммы страховых выплат в 2014 году, что обусловлено распространением на ОСАГО Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей».

Из основных причин, повлиявших на увеличение страховых выплат по ОСАГО, можно отметить как увеличение лимита выплат по ущербу автомобиля с 120 тыс. до 400 тыс. рублей по договорам ОСАГО, заключенным с 1 октября 2014 года [2].

Уже в 2015 году были проведены некоторые мероприятия, которые позволили улучшить финансовое состояние страховщиков по ОСАГО в Российской Федерации:

1. Самые значимые изменения произошли 12 апреля 2015 года, когда базовые тарифы по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств выросли на 40% [3]. Безусловно, рост цены на полис ОСАГО может повлиять на рост премий, страховщики смогут с большим стимулом работать в этом страховом сегменте.

Внесение этого изменения в закон об ОСАГО оказало, несомненно, положительное влияние на уровень финансового состояния страховых компаний, осуществляющих ОСАГО.

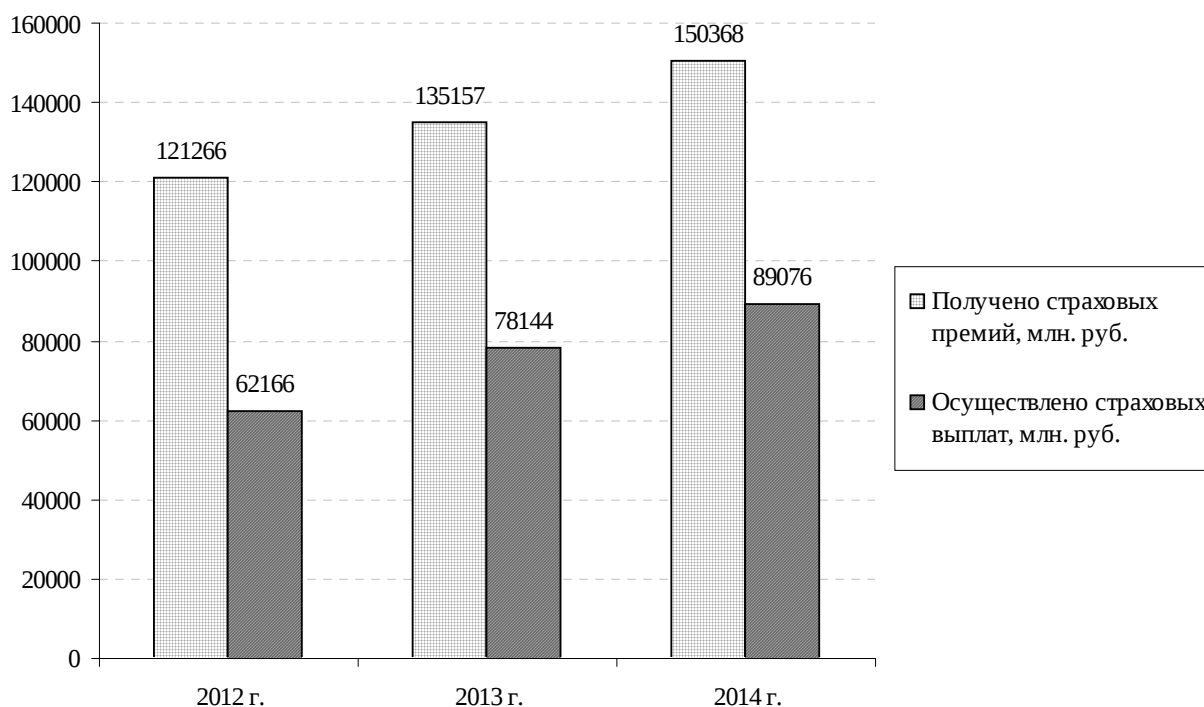


Рис. 1. Динамика роста страховых выплат и страховых премий за 2012-2014 гг. (Составлено авторами по данным табл. 1)

2. С 1 июля 2015 года страхователь может продлить полис ОСАГО через систему Интернет, а уже с 1 октября 2015 года появилась возможность купить через систему Web-money новый электронный полис [5].

В случае если внедрение системы интернет-продаж полисов по ОСАГО будет эффективно применяться, то это положительно отразится на всей процедуре ОСАГО, а именно:

- произойдет существенное упрощение документооборота при заключении договоров ОСАГО — сокращение расходов на продажу полисов;
- наладится система контроля за страховыми посредниками/продавцами — через систему-интернет запросов проще контролировать факт заключения или продления договора;
- улучшится контроль за своевременностью оплаты полиса страхователем, а также перечисления денег в страховую компанию страховым посредником.

На ближайшую перспективу необходимым является проведение мероприятий направленных на увеличение страховых тарифов при приобретении или продлении полиса по ОСАГО. Поскольку владелец автотранспортного средства, заключая договор по ОСАГО в крупной и надежной страховой компании существенно не испытает ухудшения своего материального состояния после внесения одноразового платежа, однако он будет чувствовать себя более защищенным, и даже в случае наступления дорожно-транспортного происшествия, он, либо его родственники смогут получить полное возмещение, которое сможет покрыть убытки, связанные с причиненным вредом. А страховая компания будет получать большую сумму средств, которая может послужить в дальнейшем увеличением страховой премии.

ВЫВОДЫ

Таким образом, основываясь на результатах проведенного исследования, возможно, сделать вывод о том, что после проведения всех перечисленных мероприятий можно прогнозировать, что тенденция к ухудшению состояния обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств изменится. Издержки страховщиков снизятся при условии, если:

- 1) произойдет сокращение расходов на продажу полисов,
- 2) наладится система контроля за страховыми посредниками/продавцами,
- 3) улучшится контроль за своевременностью оплаты полиса страхователем, а также перечисления денег в страховую компанию страховым посредником.

Следовательно, стабильность бизнеса страховых компаний, занимающихся обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств может увеличиться в ближайшие годы.

Резюмируя вышеприведённое, возможно сделать вывод о том, что для современного состояния и перспектив развития страхования автогражданской ответственности важную роль играет социально-экономическая значимость ОСАГО и также обязательность его осуществления, а также совершенствование системы обязательного страхования автогражданской ответственности и создание эффективного механизма его реализации, адаптированного к реальным социально-экономическим потребностям страхового рынка.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бакланова Л.Д. Обязательное страхование автогражданской ответственности в условиях его развития в России: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Лилия Дмитриевна Бакланова; Москва, 2006. — 192 с.
2. Официальный сайт Российского союза автостраховщиков [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.autoins.ru/ru/index.wbp (Дата обращения 20.10.2015).
3. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.cbr.ru/ (Дата обращения 20.10.2015).
4. Рынок ОСАГО: анализ убыточности и адекватности тарифов в 2015 году [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.klerk.ru/boss/articles/425867/ (Дата обращения 20.10.2015).
5. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 04.11.2014): Федеральный закон [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/ (Дата обращения 20.10.2015).

Статья поступила в редакцию 27 октября 2015 года