

УДК 368

**З.Ф. Шарифьянова**

К.Э.Н., доцент

Кафедра Финансы и Кредит

**А.Я. Выдрина**

студент 5 курса кафедра Финансы и Кредит

Финансовый университет при правительстве РФ

Уфимский филиал, г. Уфа, Российская Федерация

## СТРАХОВАНИЕ ОСАГО

### Аннотация

В данной статье рассматривается подотрасль страхования – автострахование. Показана роль и анализ современного состояния рынка ОСАГО в Российской Федерации, проводится оценка основных показателей автострахования. Так же рассматриваются основные проблемы и тенденции развития страхования автотранспорта в России, определены современные вопросы, связанные с ним.

### Ключевые слова

Страхование, автострахование, страховой рынок, ОСАГО.

На сегодняшний день все больше и больше людей становятся владельцами собственных автомобилей. Поэтому не удивительно, что автострахование является самым популярным видом страхования в России. Именно поэтому застраховать свой автомобиль можно в большом количестве страховых компаний.

Страхование ответственности владельцев автотранспортных средств является наиболее известным видом страхования гражданской ответственности, начавшим бурно развиваться в 20-е годы нашего столетия, когда стала возрастать интенсивность автомобильного движения и увеличился риск дорожно-транспортных происшествий.

Повышение тарифов ОСАГО спасло рынок от неконтролируемого распада, признаки которого были заметны уже в 2014 году. Вслед за ростом реальной убыточности (до 103-105% по итогам 2014 года), надежные игроки сворачивали продажи полисов страхования автогражданской ответственности. Повышение тарифов позволит рынку избежать ухудшающего отбора – убыточность, учитывающая расходы на ведение дела, отчисления в РСА, изменения резервов убытков и выплаты по суду, в 2015 году составит 101%, убытки страховщиков от операций по ОСАГО будут минимальны. При этом заметно улучшится качество урегулирования убытков, вырастут выплаты потерпевшим, сократится переплата за полис ОСАГО по причине навязывания страховщиками дополнительных страховых продуктов. Для долгосрочной стабилизации ситуации на рынке ОСАГО необходимо проводить ежегодный мониторинг достаточности тарифов и своевременно их корректировать в зависимости от изменения средней стоимости автозапчастей, практики принятия судебных решений и параметров убыточности. При этом крайне важно не допустить рост мошенничества при введении электронного ОСАГО.[7]

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. В 2013 году лишь 3 компании из топ-20 продемонстрировали сокращение взносов в ОСАГО – Ингосстрах, Югория и Росгосстрах.

С учетом повышения тарифов и изменения территориальных коэффициентов в 2015 году ситуация на рынке ОСАГО стабилизировалась, убытки страховщиков стали минимальны. Реальная убыточность страховщиков, учитывающая расходы на ведение дела, отчисления в РСА, изменения резервов убытков и выплаты по суду, в 2015 году составит 101% (в случае, если бы тарифы не были повышены вслед за увеличением лимитов, значение показателя превысило бы 140%, последовал бы неконтролируемый распад рынка). Заметно улучшится и ситуация на региональных рынках ОСАГО - трудности с приобретением полисов и получением выплат по обязательному страхованию автогражданской ответственности сократятся. В 2016 году в условиях стабилизации экономической ситуации с учетом возможной актуализации справочника средней стоимости запчастей, материалов и ремонта, реальная убыточность страховщиков вырастет (значение показателя будет равно 102%), страховые компании вновь начнут получать убытки по ОСАГО. В случае реализации негативного прогноза, при значительном спаде продаж автомобилей, реальная убыточность по ОСАГО вырастет еще сильнее – на рынке вновь начнется кризис. Кроме того, повышение лимитов по ОСАГО окажет негативное влияние на темпы прироста ДСАГО и страхование автокаско.

Изменение функционирования рынка ОСАГО в результате принятых поправок будет иметь положительные последствия для граждан. Выплаты потерпевшим в результате ДТП вырастут, люди смогут восстановить поврежденное имущество и здоровье. Ожидается также, что выплаты по ОСАГО будут производиться в большинстве случаев своевременно. Заметно сократятся проблемы с урегулированием убытков в виду возобновления работы закрытых ранее пунктов урегулирования убытков. Потребители будут иметь возможность приобрести полис ОСАГО в любом офисе продаж. Сократится переплата за полис ОСАГО по причине навязывания страховщиками дополнительных страховых продуктов. Кроме того повысится финансовая устойчивость рынка за счет увеличения присутствия надежных компаний. [6]

От результатов введения электронного полиса ОСАГО зависит развитие ситуации на рынке. В случае, если удастся избежать мошеннических действий (например, введение некорректных данных о водителе с целью не применять повышающий коэффициент и др.), убыточность в 2015-2016 годах останется на прогнозном уровне 100-102%.

По данным специалистов ГК «АвтоСпецЦентр», за первые три квартала 2015 г. количество проданных полисов ОСАГО десяткой страховщиков — лидеров рынка в годовом выражении сократилось на 8%, или на 2,48 млн договоров. В I квартале снижение было на 3,7%, во втором — на 8,8%, в третьем — на 10,1%, а в сентябре — уже на 17,6%. При этом число автомобилей, зарегистрированных в России, не снижается, а растет, пусть и не такими быстрыми темпами, как в предыдущие годы. Значительное падение спроса на полисы ОСАГО зафиксировано после повторного повышения стоимости обязательной «автогражданки» в апреле 2015 г. Автостраховщики объясняют это тем, что выросли тарифы на полисы ОСАГО и упали доходы населения. До удорожания минимальная стоимость полиса ОСАГО была в пределах 2400 руб., а наибольшая — 2600 руб., после подорожания — 3400 и 4100 руб. соответственно.

По мнению экспертов ГК «АвтоСпецЦентр», несмотря на подорожание полисов ОСАГО, люди не видят улучшения качества предоставляемых страховщиками услуг, что также влияет на их желание приобретать полис или заставляет их принять решение о покупке поддельного документа.

На 1 ноября, по оценкам специалистов, в РФ не застраховано по ОСАГО 24% машин.

Среди других причин снижения продаж полисов ОСАГО эксперты также называют желание россиян сэкономить, отказываясь от вождения авто, в том числе от содержания второго автомобиля в семье, или из-за стоимости его эксплуатации (некоторые граждане предпочитают покупать сезонный полис на период весна-лето) и падение спроса на рынке автомобильных продаж.

«Сокращение количества проданных полисов ОСАГО можно объяснить снижением продаж автомобилей, которые в сентябре сократились на 34%, только отчасти, — комментирует директор департамента финансовых услуг ГК «АвтоСпецЦентр» Дмитрий Белов. — Несмотря на то что с начала года объем российского авторынка составил примерно 1,18 млн единиц, что на 33,7% меньше, чем в январе —

сентябре 2014 г., основной причиной уменьшения спроса на ОСАГО является повышение его стоимости. Сейчас, когда в стране серьезный экономический спад и покупательская способность населения снижена, дальнейший рост цен на ОСАГО может привести к развитию незаконной деятельности в этом сегменте либо заставит еще большее число граждан отказываться от покупки полиса, игнорируя закон».

Остается напомнить, что хотя полис ОСАГО сегодня — удовольствие дорогое, но его отсутствие в случае ДТП намного дороже.

Стагнация страхового рынка продолжится в 2016 году: даже по базовому прогнозу темпы прироста взносов будут заметно ниже инфляции (5–8%), реальный объем рынка сократится. Прошлые локомотивы рынка — автокаско и страхование от НС и болезней — замедлятся. Лишь повышение тарифов ОСАГО и продвижение инвестиционного страхования жизни не дадут рынку значительно упасть в 2015 году. В этих условиях основной задачей страховщиков станет не рост доли рынка, а удержание рентабельности собственных средств — сокращение расходов на ведение дела и отказ от страхования высокоубыточных клиентов.

Значительного сокращения страхового рынка в 2016 году не произойдет лишь из-за повышения тарифов по ОСАГО и роста взносов по страхованию жизни. В случае повышения тарифов по ОСАГО вслед за ростом лимитов по жизни и здоровью темпы прироста взносов в этом сегменте составят 43–48% (объем рынка — 225–235 млрд рублей), в противном случае — 27–30% (объем рынка — 200–205 млрд рублей). Активное продвижение страховщиками инвестиционного и накопительного страхования жизни приведет к росту сегмента на 17–20% при реализации базового сценария (объем рынка — 120–125 млрд рублей) и на 8–12% при реализации негативного сценария (объем рынка — 110–115 млрд рублей).

#### **Список использованной литературы:**

1. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 26.01.1996 N 14-ФЗ - Часть 2 (редакция, действующая с 1 июля 2015 года)
2. Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.02 г.
3. Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"
4. Ахметов В.Н. Страхование в России: проблемы и перспективы. // Финанс, 2014, № 9.
5. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник. — М.: Финансы и статистика, 2014.
6. Матвеева Е.А. Перспективы страхового рынка. // По материалам сайта [www.all-insurance.ru](http://www.all-insurance.ru), 2015, октябрь.
7. Плотников Г.Д., Филипова М.И. Концепция развития страхования на 2012-2014 годы в интерьере современных проблем российского страхового рынка. // АВАЛЬ, 2014, № 7.
8. Страхование: принципы и практика / Составитель Дэвид Бланд: пер. с англ. — М.: Финансы и статистика, 2014.

© Выдрина А.Я., Шарифьянова З.Ф., 2015

УДК 336.025

**А.С. Петренко**, к.э.н, доцент кафедры ЭиФМ

**А.Г. Гайворонская**, студент факультета ЭУБ

Кубанский государственный технологический университет

г. Краснодар, Российская Федерация

Источник: [Страхование ОСАГО](#)