DOI: 10.12731/2227-930X-2018-1-169-179

УДК 368

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АВТОСТРАХОВАНИЯ В РФ

Шанихина Н.Н., Окунева А.А.

Страхование, как эффективная система и важнейший компонент инфраструктуры экономики позволяет предпринимательской деятельности создать возможности для развития. В России уровень страхования сегодня имеет большое количество проблем, в результате того, что в страховой защите населения не обеспечиваются все потребности, а также с недостаточностью экономических предпосылок образования коммерческого страхования. В результате чего увеличивается число страховщиков финансово неустойчивых, платежеспособность которых не соответствует требованиям законодательства. Это говорит о серьезных внутренних проблемах, препятствующих развитию страховой коммерческой деятельности.

Рынок автострахования является одним из проблемных сектор экономики страны, и это связано с постоянным ростом, как страховых тарифов, так и страховых выплат, которые обусловлены высокими рисками в отрасли автострахования; так и постоянными изменениями в законодательстве с целью упразднить основные нормы законов, регулирующих автострахование в России. В статье предпринята попытка обобщить основные существующие проблемы на сегодняшний день и определить перспективы развития на рынке автострахования в 2018 году.

Цель – определить перспективы развития и выявить основные проблемы на рынке автострахования в России.

Метод или методология проведения работы: в статье использовались экономико-статистические методы, а также сравнительный анализ.

Результаты: выявлены проблемы рынка автострахования в России, определены перспективы развития автострахования.

Область применения результатов: полученные результаты могут найти применение в учебном процессе при подготовке страховщиков и написании учебных пособий по дисциплинам страхования.

Ключевые слова: автострахование; страховые тарифы; проблемы; факторы; перспективы.

PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF AUTO INSURANCE IN RUSSIA

Shanikhina N.N., Okuneva A.A.

Insurance, as an effective system and an essential component of the infrastructure of the economy, allows entrepreneurship to create opportunities for development. In Russia, the level of insurance today has a large number of problems, as a result of the fact that the insurance protection of the population is not provided with all the needs, as well as with the lack of economic prerequisites for the formation of commercial insurance. As a result, the number of financially unstable insurers whose solvency does not meet the requirements of the legislation increases. This indicates serious internal problems hindering the development of insurance business.

The car insurance market is one of the problematic sectors of the country's economy, and this is due to the constant growth of both insurance tariffs and insurance payments, which are due to high risks in the car insurance industry; and constant changes in legislation in order to abolish the basic norms of laws governing car insurance in Russia. The article attempts to generalize the main existing problems to date and determine the prospects of development in the market of auto insurance in 2018.

Purpose – *to determine the prospects of development and identify the main problems in the car insurance market in Russia.*

***Methodology** the article uses economic and statistical methods, as well as comparative analysis.*

***Results:** problems of the car insurance market in Russia are revealed, prospects of development of car insurance are defined.*

***Practical implications** the obtained results can be used in the educational process in the preparation of insurers and writing textbooks on the subjects of insurance.*

***Keywords:** auto insurance; insurance rates; problems; factors; prospects.*

Введение

Развитие системы страхования в последние несколько лет является приоритетным направлением в России. Это объясняется, прежде всего, тем, что в перспективе растёт интерес к тем отраслям, которые позволяют избежать кризисов и минимизировать собственные риски. Наиболее популярным и не менее важным сегментом рынка страхования в целом является страхование автотранспортных средств [1, с. 182].

Сектор обязательного автострахования выступает в роли крупнейшего открытого рынка страхования России и сосредотачивает в себе значительную часть страховых сборов, которая составляет, по меньшей мере, более 60% от её общей массы.

Рынок ОСАГО и КАСКО переживает этапы подъёма и спада, посредством чего возникает экономическая неопределённость и рождается перечень наиболее острых проблем, требующих решения.

Материалы и методы

Сегодня на рынке страхования автотранспорта существуют следующие четыре существенные проблемы.

Первой из проблем автострахования в России выступает несоответствие страховых выплат реальному уровню причинённого ущерба [2, с. 2]. Это связано с тем, что страховые выплаты в автостраховании выплачиваются по Положению, предусматриваю-

щему, что получаемая сумма не может приносить выгоду застрахованному лицу, т.к. страховщик выплачивает только ту сумму, которая позволит привести застрахованный автомобиль в состояние, которое было до страхового случая – аварии.

Российские страховщики устанавливают определенные пределы таких выплат за причинённый ущерб, – не более 30% от суммы повреждений.

Оценка страховщиками по нанесённому вреду происходит по калькуляции, и если страхователь автомобиля – водитель, не согласен с суммой оценки выплат, разницу можно получить только через суд, сделав независимую экспертизу и оценку. Занижение компенсации страховщиками связано с ростом количества автомобилей, что и приводит к росту ДТП.

Из-за этого страховые компании терпят огромные убытки. А для того, чтобы сократить их при определении суммы ущерба руководствуются сроком эксплуатации автомобиля, дефектами автомобиля до аварии и т.д, что приводит к сокращению реальной стоимости убытка.

Второй выделенной проблемой играющую немаловажную роль является рост тарифов на автострахование [3, с. 468]. Из-за сложной политической ситуации 2014 года, когда курс рубля сильно упал, цены на услуги страхования выросли: так с 2015 года стоимость ОСАГО выросла на 60%.

Единственным способом, позволяющим сэкономить на страховке является только безаварийная езда, которая даёт автовладельцу 5% скидку на следующий год от стоимости полиса.

Третья проблема затрагивает сроки страховых выплат [2, с. 3].

В рамках законодательства, выплаты по ОСАГО должны реализовываться в течении 20 календарных дней, но, на практике страховые компании задерживают выплаты до 1–1,5 месяцев, тем самым, нарушают нормы закона. Связано это с тем, что страховщиками применяются несколько способов подсчёта нанесённого ущерба, далеко отличных друг от друга, что и приводит к конфликту интересов потерпевших и страховщиков.

Стоит отметить, что если страховая компания преднамеренно задерживает страховые выплаты, за каждый день задержки начисляется 1% от утверждённой суммы выплат пострадавшему лицу и 0,5% в том случае, если страховщик не дает своевременно отказ по страховым выплатам потерпевшему.

Четвертая проблема связана с ростом отказов при получении страхового полиса [3, с. 470]. Страховщики используют множество предлогов для отклонения заявки или попросту навязать дополнительные услуги при продаже полиса, которые в принципе не приносят никакой пользы, их цель – увеличить страховую премию.

Результаты исследования

На основе всего вышеперечисленного можно сделать вывод, что рынок автострахования России является наиболее проблемным сегментом рынка страхования, в общем. На данном этапе его развития в нём существует ряд моментов усугубляющих положение, как самих страховых компаний, так и их клиентов. Проблемы сектора страхования автотранспорта России нуждаются в незамедлительном решении со стороны государства. Наиболее действенным способом их решения может выступать ужесточение контроля и ряд действий, направленных на стабилизацию экономической ситуации со стороны государства относительно автострахования, а именно: более пристальный надзор за деятельностью страховщиков, стабилизация экономической ситуации на данном рынке, контроль за соблюдением прав клиентов, а также, совершенствование ряда законов касающихся сектора автострахования.

Всероссийский союз страховщиков (ВСС) прогнозирует рост страхового рынка в 2018 году на 10–15% по сравнению с 2017 годом, которому способствует некоторая стабилизация экономического положения в стране (см. рис. 1, 2) [4].

В таблице 1 отражен прогноз динамики страхового рынка на 2018 год и отдельных ее сегментов в сравнении с данными 2016, 2017 гг.

Рис. 1. Прогноз динамики рынка страхования автокаско

Рис. 2. Прогноз динамики рынка страхования ОСАГО

Таблица 1.

Прогноз динамики страхового рынка и отдельных его сегментов на 2018 год

Вид страхования	Премии, 2016 г., млн р.	Премии, 2017 г., млн р.	Премии, 2018 г., млн р., прогноз	Прогноз темпов при- роста взносов, 2018 г. / 2017 г., %
Страхование жизни	215 740	330 000	430 000	28–33
Страхование от несчастных случаев и болезней	107 991	117 000	130 000	10–12
Добровольное меди- цинское страхование	137 816	150 000	160 000	6–8
Страхование автокаско	170 672	160 000	155 000	-5–3
ОСАГО	234 369	220 000	220 000	0
Страхование прочего имущества ЮЛ	107 486	95 000	90 000	-6–5
Страхование имущества граждан	51 444	58 000	65 000	11–13
Страховой рынок, всего	1 180 632	1 300 000	1 420 000	9–10

По данным ВСС, в 2018 году рынок вырастет на 9–11% – до 1,22 трлн рублей. А в 2019 году абсолютный показатель рынка может достигнуть 1,4 трлн. Причем Каско продемонстрирует слабоотрицательную динамику в размере около 2–3%, а ОСАГО останется либо на уровне 2017 года, либо покажет небольшой минус, по мнению специалистов ВСС. Выросшие продажи по новым автомобилям окажут достаточную поддержку сегментам страхования автокаско и ОСАГО. В то же время произойдет падение премий по автокаско на 3,5%, что же касается рынка ОСАГО – он не изменится значительно и останется на уровне 2017 года.

Заключение

Следовательно, роль автострахования в России, очевидно, не соответствует как масштабам экономики страны, так и вызовам, с которыми сталкиваться Россия в последнее время. И с этой точки зрения страхование не играет значительной роли по за-

щите от ключевых рисков. Ограниченность видов страхования и проблемы населения, бизнеса и власти, не имеют высокой зависимости. В перспективе в отрасли страхования необходимо обновить не только нормы законодательства, но и оптимизировать рынок с целью присутствия на рынке только добросовестных страховщиков, которые своевременно будут выполнять свои обязательства по автострахованию как при заключении полиса, так и при выплате страховых сумм в случае наступления страхового случая.

Список литературы

1. Альков И.С., Писаренко Н.А. Проблемы и перспективы развития рынка ОСАГО в России. КузГТУ. 2017. № 4. С. 1–4.
2. Автострахование: пошаговая инструкция как застраховать автомобиль онлайн + обзор ТОП-5 компаний с выгодными условиями автострахования. URL: <http://hiterbober.ru/insurance/chto-takoe-avtostrahovanie.html/> (дата обращения: 19.01.2018).
3. Автострахование. Компании и виды страхования. URL: <http://turboracing.ru/stati-auto/avtostrahovanie-kompanii/> (дата обращения: 15.02.2018).
4. Автострахование: новости об ОСАГО, КАСКО, ТО и налогах. URL: <http://www.avtovzglyad.ru/obshestvo/strahovanie/> (дата обращения: 20.02.2018).
5. Баканаев И.Л., Ашаганов А.Ю., Цокаева Л.А., Мовтигова М.А. Проблемы и перспективы развития страхового рынка РФ // Молодой ученый. 2015. №23. С. 468–471.
6. ВСС: рынок страхования в 2018 году вырастет на 10–15%. 01.11.2017. URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10090634/> (дата обращения: 12.12.2017).
7. Виды страхования в 2018 году: КАСКО, ОСАГО, ДСАГО. URL: <http://auto-lawyer.org/strahovanie/> (дата обращения: 03.12.2017).
8. Динамика развития рынка автострахования в России. URL: <http://euroasia-science.ru/ekonomicheskie-nauki/dinamika-razvitiya-rynka-avtostrahovaniya-v-rossii/> (дата обращения: 14.01.2018).

9. Никитина А. А. ОСАГО, актуальные проблемы и пути их решения // Молодой ученый. 2016. №22. С. 182–184.
10. ОСАГО – обязательное страхование. URL: <http://www.kaskonn.info/ShowArticle.aspx?ID=2/> (дата обращения: 19.11. 2017).
11. Рынок автострахования в 2018 году. URL: <https://www.autostat.ru/infographics/29749/> (дата обращения: 22.02.2018).
12. Рейтинг страховых компаний. URL: <http://strpls.ru/avtostrahovanie/gosstrahovanie/rejting-strahovykh-kompanij-zastrahovat-luchshe.html/> (дата обращения: 22.02.2018).
13. Страховой рынок URL: <http://fb.ru/article/34314/strahovoy-ryinok/> (дата обращения: 12.12.2017)
14. Страхование автотранспорта. URL: <http://prostrahovanie24.ru/transporta/strahovanie-avtotransporta.html> (дата обращения: 12.12.2017).
15. Страхование автомобиля: подробно и понятно. URL: <http://www.burokratam-net.ru/dengi-i-finansy/strakhovanie/strakhovka-avtomobilya/strakhovka-avtomobilya.html/> (дата обращения: 15.03.2018).

References

1. Al'kov I.S., Pisarenko N.A. *Problemy i perspektivy razvitiya rynka OSAGO v Rossii* [Problems and prospects of development of the auto insurance market in Russia]. KuzGTU. 2017. № 4, pp. 1–4.
2. *Avtostrakhovanie: poshagovaya instruktsiya kak zastrakhovat' avtomobil' onlayn + obzor TOP-5 kompaniy s vygodnymi usloviyami avtostrakhovaniya* [Auto insurance: step-by-step instructions on how to insure the car online + overview of the TOP-5 companies with favorable terms of auto insurance]. <http://hiterbober.ru/insurance/chto-takoe-avtostrahovanie.html/> (data obrashcheniya: 19.01.2018).
3. *Avtostrakhovanie. Kompanii i vidy strakhovaniya* [Auto insurance. Companies and types of insurance]. <http://turboracing.ru/stati-auto/avtostrahovanie-kompanii/>
4. *Avtostrakhovanie: novosti ob OSAGO, KASKO, TO i nalogakh* [Auto insurance: news about MTPL, CASCO, TA and taxes]. <http://www.avtovzglyad.ru/obshchestvo/strahovanie/>

5. Bakanaev I.L., Ashaganov A.Yu., Tsokaeva L.A., Movtigova M.A. *Molodoy uchenyy*. 2015. №23, pp. 468–471.
6. VSS: rynek strakhovaniya v 2018 godu vyrastet na 10–15% [BSS: the insurance market in 2018 will grow by 10–15%] 01.11.2017. <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10090634/>
7. *Vidy strakhovaniya v 2018 godu: KASKO, OSAGO, DSAGO* [Types of insurance in 2018: CASCO, OSAGO, DSAGO]. <http://auto-lawyer.org/straxovanie/>
8. *Dinamika razvitiya rynka avtostrakhovaniya v Rossii* [Dynamics of development of the auto insurance market in Russia]. <http://euroasia-science.ru/ekonomicheskije-nauki/dinamika-razvitiya-rynka-avtostrakhovaniya-v-rossii/>
9. Nikitina A.A. *Molodoy uchenyy*. 2016. №22, pp. 182–184.
10. *OSAGO – obyazatel'noe strakhovanie* [OSAGO – compulsory insurance]. <http://www.kaskonn.info/ShowArticle.asp>
11. *Rynok avtostrakhovaniya v 2018 godu* [The market of car insurance in 2018]. <https://www.autostat.ru/infographics/29749/>
12. *Reyting strakhovykh kompaniy* [Rating of insurance companies]. <http://strpls.ru/avtostraxovanie/gosstraxovanie/rejting-straxovykh-kompanij-zastraxovat-luchshe.html/>
13. *Strakhovoy rynek* [Insurance market]. <http://fb.ru/article/34314/strakhovoy-ryinok/>
14. *Strakhovanie avtotransporta* [Motor vehicle insurance]. <http://prostrakhovanie24.ru/transporta/strakhovanie-avtotransporta.html>
15. *Strakhovanie avtomobilya: podrobno i ponyatno* [Car insurance: detailed and understandable]. <http://www.burokratam-net.ru/dengi-i-finansy/strakhovanie/strakhovka-avtomobilya/strakhovka-avtomobilya.html/>

ДАННЫЕ ОБ АВТОРАХ

Шанихина Надежда Николаевна, старший преподаватель кафедры «Истории, социально-экономических и общественных дисциплин»

Ишимский педагогический институт им. П.П. Ершова (филиал) Тюменского государственного университета

*ул. Ленина, 1, г. Ишим, Тюменская обл., 627750, Российская
Федерация
op-8jk@mail.ru*

Окунева Анастасия Алексеевна, студентка социально-гуманитарного факультета.

*Ишимский педагогический институт им. П.П. Ершова (филиал)
Тюменского государственного университета
ул. Ленина, 1, г. Ишим, Тюменская обл., 627750, Российская
Федерация
nastasya.okuneva.95@mail.ru*

DATA ABOUT THE AUTHOR

Shanikhina Nadezhda Nikolaevna, Senior Teacher of Chair 'History, Socio-economic and Social Sciences'

*Ishim pedagogical Institute, Branch of Tyumen state University
1, Lenin str., Ishim, Tyumen region, 627750, Russian Federation
op-8jk@mail.ru*

Okuneva Anastasia Alekseevna, student of social and humanitarian faculty.

*Ishim pedagogical Institute, Branch of Tyumen state University
1, Lenin str., Ishim, Tyumen region, 627750, Russian Federation
nastasya.okuneva.95@mail.ru*