УДК 338.1

Анализ основных показателей ОСАГО в России с целью выявления причин возникновения кризиса.

А. Ю. Юнкман

*ООО «До 16-то», г. Омск, Россия*

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Омский государственный технический университет»,*

*г. Омск, Россия*

***Аннотация* - данная статья посвящена проблемам, возникшим в последнее время на рынке страховых услуг. Цель – проанализировать основные показатели ОСАГО для получения более четкой картины состояния страхового рынка. В представленной статье рассматриваются основные характеристики ОАСГО в Российской федерации, их динамические изменения за последнее время, а также и возможности последующего развития ОСАГО. Основным методом изучения данной темы выступает экономический анализ. Исследования основываются на теоретических взглядах современных специалистов.**

***Ключевые слова –* ОСАГО, страховщик, страхователь, страховая премия.**

1. ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день в нашей стране достаточна нестабильна ситуация с развитием процедуры укрупнения страховых компаний, проблемы связаны с объемом премий и размером уставного капитала. Неконкурентоспособность настигает малые страховые компании. В соответствии с данными ЦБ РФ, совокупный уставный капитал российских страховщиков составляет 21545 млрд. рублей. За последний год с 565 до 841 млн. рублей увеличился средний размер уставного капитала.

На сегодняшний день, оптимизация российской системы страхования - достаточно приоритетное направление. Виной всему ежегодное увеличение заинтересованности к таким отраслям, благодаря которым появляется вероятность минимизации разнообразных рисков и кризисов [5]. Страхование автотранспортных средств – один из наиболее важных сегментов страхового рынка.

1. ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

В рамках данной темы крайне важно проанализировать основные характеристики формирования страхового рынка последних лет. В соответствии с этой задачей необходимо рассмотреть изменения тарифов, страховых премий, продаж полисов, а так же доходов населения.

1. ТЕОРИЯ

Именно ОСАГО является обязательным страхованием гражданской ответственности собственников транспортных средств. Данный вид страхования - особая социальная мера, направленная на формирование финансовых гарантий возмещения ущерба, который может быть причинён собственникам транспортных средств. Концепция внедрения этого закона поднималась на рассмотрение с 60-ых годов XX века, однако в то время решено было отказаться от внедрения такого страхования. В начале 90-х годов к исследованию данного законе вернулись, связано это было с поступлением в Государственную Думу всевозможных вариантов соответствующего законопроекта. Окончательный период закона пришелся на 2000–2002 годы. В результате, 1 июля 2003 года в России появилось, в это же время вступил в силу в силу Федеральный закон № 40-ФЗ от 25 апреля 2002 года «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» [4].

Одной из попыток возможного решения всех проблем было внесение различных видоизменений в действующий закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». В соответствии с Федеральным Законом № 223 от 21 июля 2014 года, согласно страховому случаю, размер максимальной компенсации находится в зависимости от нанесенного ущерба. Если же повреждения были нанесены лишь участникам ДТП, максимально возможная выплата по полису ОСАГО, полученному после 1 октября 2014 года, составит 399 тыс. рублей для любого автотранспортного средства. За вред, нанесенный имуществу одного лица, полагается 119 тыс. рублей, и до 159 тыс. — за причинение ущерба имуществу нескольких лиц – данное правило распространяется на договора, которые были заключены до данной даты.

В части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевших, компенсация составляет не более 159 тыс. рублей. Все подобные страховые выплаты по ОСАГО с 1 января 2015 года остались неизменны, а с 1 апреля 2015 года выплаты увеличились до 499 тыс. рублей [3].

1. РЕЗУЛЬТАТЫ ЭКСПЕРЕМЕНТОВ

Анализируя основополагающие характеристики формирования страхового рынка последних лет, видим, что объем премий увеличился на 14%, тем самым продемонстрировав наилучший результат за минувшие 4 года. Впервые с 2010г. размер выплат имеет отрицательную динамику (табл.1).

ТАБЛИЦА 1

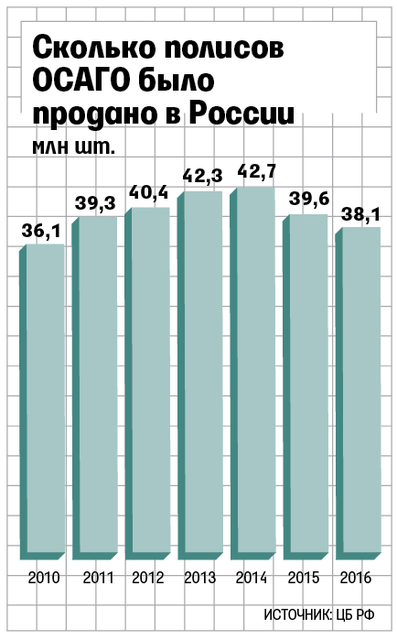
Анализ основных характеристик формирования страхового рынка

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Страховые премии,  (млрд.руб.) | Темп роста премий,  (%) | Страховые выплаты,  (млрд.руб.) | Темп изменения выплат, (%) | Коэффициент,  (%) |
| 2010 | 554,79 | 3,19 | 294,96 | 2,79 | 52,24 |
| 2011 | 664,01 | 18,64 | 302,75 | 1,62 | 44,67 |
| 2012 | 808,05 | 20,65 | 368,43 | 20,61 | 44,65 |
| 2013 | 903,85 | 10,09 | 419,76 | 11,89 | 45,49 |
| 2014 | 986,76 | 7,49 | 471,26 | 10,39 | 46,80 |
| 2015 | 1022,81 | 2,29 | 508,21 | 6,09 | 48,72 |
| 2016 | 1179,62 | 14,29 | 504,79 | -0,65 | 41,83 |

За последнее время существенно ослаб рынок автокаско. На 29 млрд. рублей в 2015 году и еще на 15,4 млрд. рублей в 2016 уменьшился размер страховых премий. Основополагающим фактором такого сокращения является сокращение продаж новых автомобилей, следовательно, сокращаются и продажи полисов ОСАГО. Данная ситуация объясняется ухудшением реальных доходов населения. Внедрение наиболее дешевых продуктов с франшизой так же оказало влияние: если в 2015 году от заключения или продления договора отказались 1,2 млн. страхователей, то в 2016 году только 193 тысячи.

РИСУНОК 1

Количество проданных полисов ОСАГО в России



Оправдались и худшие ожидания страховщиков в части роста средней выплаты, но при этом в целом сократилась убыточность. Коэффициент выплат составил 57,1% , это на 19,8% меньше, чем в 2015 г. В основном ситуация сложилась благодаря росту тарифов в 2016 году. У 67 страховщиков из 126, занимающихся ОСАГО, коэффициент выплат превышает среднерыночный уровень, у 25 из них – 100%. В 2015 г. коэффициент выплат превышал среднерыночный уровень у 72 и 42 – 100%.

Кроме того, впервые за период действия закона, в 2016 году возросло число заключенных договоров на 12 068, а размер премий увеличился на 0,3 млрд. рублей. Однако, уже в 2017 году предполагается снижение премий приблизительно на четверть. Связана ситуация с вступившим в силу с 18 февраля Указанием ЦБ РФ о корректировке тарифов []1,2].

ТАБЛИЦА 2

Субъекты РФ с коэффициентом выплат по ОСАГО более 100%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2016 год, (%) | 2015 год,  (%) | 2014 год,  (%) | 2013 год,  (%) |
| Ивановская область | 169,26 | 81,34 | 69,35 | 78,46 |
| Карачаево-Черкесская Республика | 272,84 | 100,95 | 76,33 | 56,49 |
| Ростовская область | 130,41 | 66,82 | 58,87 | 52,56 |
| Волгоградская область | 174,84 | 90,91 | 79,63 | 68,05 |
| Республика Адыгея | 183,40 | 77,13 | 85,51 | 78,28 |
| Республика Ингушетия | 144,23 | 55,31 | 35,74 | 45,40 |
| Липецкая область | 124,03 | 72,50 | 67,59 | 69,14 |
| Республика Бурятия | 111,18 | 76,60 | 69,64 | 61,88 |
| Амурская область | 124,69 | 77,16 | 80,66 | 91,18 |
| Краснодарский край | 127,03 | 60,25 | 61,82 | 57,22 |
| Ульяновская область | 112,79 | 63,00 | 71,03 | 90,09 |
| Нижегородская область | 101,78 | 68,34 | 67,26 | 63,30 |
| Ставропольский край | 104,44 | 70,24 | 59,82 | 59,48 |
| Республика Тыва | 106,86 | 72,49 | 39,91 | 41,96 |

В данной ситуации растут общие выплаты, но сокращается доля возмещений по решению судов,. По данным РСА, по решению суда объем страховых выплат составил 13,13 млрд. рублей, а по данным ЦБ на 2,49 млрд. руб. больше. В виде штрафов и прочих расходов (оплата юридических услуг, экспертиз) выплачено 13,15 млрд. руб. До четверти затрат приходится на судебные расходы.

1. ОБСУЖДЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ

Существенное преобразование ОСАГО в 2014г. Повлекло за собой отрицательные результаты для страховых компаний, а именно, если в 2015 году увеличение размера премий по ОСАГО позволил уменьшить падение премий по добровольным видам, то в 2016 году страховщики столкнулись с неожиданным увеличением выплат.

Данный рост тарифов обозначил еще один негативный эффект: полисы перестали преобретать некоторой частью автовладельцев. Число соглашений страхования при этом уменьшилось на 2 млн. в 2015 году и еще на 1,4 млн. руб. в 2016.

Значительно уменьшилось число фир, которые трудились в данном направлении, а именно, в 1,4 раза за 2 года: 99 было в 2014 году, 72 осталось на конец 2016. ПАО «Росгосстрах» стремительно уменьшает собственное присутствие на рынке, в 2016 году было заключено на 5 млн. договоров меньше, рыночная доля снизилась с 34,1% до 22,4%.

Региональный дисбаланс также увеличивается. В то время, как в начале года субъектов с коэффициентом выплат более 78% было 6, то к концу года их стало уже 26, выплаты превышают премии в 13 из них.

В 2017 году страховщики ожидают принятия закона о натуральном возмещении, но в лучшем случае, оценить его эффект удастся только к концу года. Скорее всего, в 2017 году ОСАГО принесет убытки большинству страховщиков.

В целях совершенствования ОСАГО необходимо осуществить:

* переход к использованию электронных страховых полисов, переход на электронный документооборот всех участников в общем;
* изменение комплекса оценки ущерба, который был причинен в результате ДТП, необходимо учесть все особенности;
* необходимо повысить заинтересованность автовладельцев в соблюдении правил дорожного движения;
* осуществить привязку к водителю коэффициента бонус-малус;
* доработать расчет коэффициента бонус-малус и его применения через систему АИС РСА;
* усовершенствовать системы компенсационных выплат и прямого возмещения убытков.

Все эти мероприятия окажут немаловажное влияние на дальнейшее ввыведение системы ОСАГО из кризисного состояния. Так же данные мероприятия поспособствуют дальнейшему развитию ОСАГО.

1. ВЫВОДЫ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На данный момент представленная тема крайне актуальна, так как существование проблем в этом виде страхования препятствует развитию рынка, а это, в свою очередь, влечет за собой отрицательное влияние на состояние экономики в целом.

Проблемам, существующим в сфере ОСАГ, следует уделять особое внимание. К таким проблемам относятся: угроза банкротства страховых организаций, нарушение сроков выплат, удорожание стоимости ремонта автомобиля.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Пресс-служба Банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/cons/c+0gi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=200211#0 (дата обращения 11.11.2016).
2. Пресс-Служба ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/press/PR.aspx?file=01102014\_155141sbrfr2014–10–01T15\_48\_34.htm (дата обращения 13.11.2016).
3. Российский союз автостраховщиков. Годовой отчет РСА 2015 года [Электронный ресурс].- Режим доступа: http://www.autoins.ru/media/C2CBF8C8-A0AC-4229–8C85–6561F40AC1C9/6456C143–276C-4DF6–8953–256B701AFE91/RAMI\_Annual\_2015\_rus.pdf / (дата обращения: 10.11.2017).
4. Федеральный закон «об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ОСАГО) от 25.04.2002 N 40-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_36528/ (дата обращения 13.11.17)
5. Храпова Е.В. Использование накопительного страхования жизни как инвестиционного инструментария в экономике / В сб. Современные научные исследования: актуальные проблемы и тенденции. Сборник трудов Международной научно-практической конференции. – 2014. – С.379-384.