

*Волкова В. В.*

*студентка*

*3 курса экономического факультета*

*Кубанского государственного университета*

*Россия, Краснодар*

*Омельяненко А. В., преподаватель*

*Кафедры Маркетинга и Торгового дела*

*Кубанского государственного университета*

*Россия, Краснодар*

## **СТРАХОВАНИЕ АВТОМОБИЛЕЙ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

***Аннотация:** автострахование — вид страховой защиты, который призван защищать имущественные интересы застрахованных, связанные с затратами на восстановление транспортного средства после аварии, поломки или покупку нового автомобиля после угона или хищения, возмещением ущерба, нанесённого третьим лицам при эксплуатации автомобиля.*

***Ключевые слова:** автострахование, страховые компании, выплаты, страховые услуги.*

*Car insurance — kind of insurance, which is designed to protect the property interests of the insured related to the cost of recovery of vehicle after an accident, breakage, or specifies a new car after theft or embezzlement, damage caused to third parties during operation of the vehicle.*

***Keywords:** car insurance, insurance company payments, insurance services.*

В современной России развитие института автострахования идет по аналогичной хронологии. Первоначально страхование в его современной форме охватило сферу имущественных интересов, связанных с владением, использованием и распоряжением имуществом (автострахование). На следующем этапе появилось страхование имущественных интересов, связанных с жизнью и

здоровьем граждан (личное страхование). Затем страхованием были охвачены имущественные интересы, связанные обязанностью возмещения причиненного другим лицам вреда (автострахованию лиц).

В последние годы рентабельность страхового бизнеса неуклонно снижается[1]. Согласно данным, ОСАГО продолжает оставаться наиболее проблемным сегментом. Выплаты по данному виду услуг выросли до 52,4 млрд руб. (на 46,4%). Убыточность продолжает расти: уровень выплат по итогам 2016 года составил 73%, а в первом квартале 2017 года – превысил 108%. Ситуация на рынке ОСАГО остается крайне сложной: убыточность сегмента растет, сборы снижаются (–3% по итогам первого квартала), выплаты растут (+47%). Коэффициент выплат по ОСАГО в 2016 году составил в среднем по рынку 73,3% против 56,5% в 2015-м, а в 2017 году превышает 100%[2]. Причиной такой убыточности может служить законопроект, принятый Госдумой, согласно которому, с 1 января 2017 года электронные полисы обязаны продавать все страховые компании, работающие с ОСАГО. Иными словами, с января выдача электронных ОСАГО стала обязательной, что, несомненно, сказалось на деятельности страховых компаний, а также на расходах граждан. Многие считают, что проблема не столько в тарифах, которые вряд ли изменятся в связи с грядущими в 2018 г. событиями, сколько в не принятых вовремя поправках, вводящих „натуральное“ возмещение убытка в виде ремонта в ОСАГО. Высокая убыточность обусловлена в том числе и нехваткой тарифов по ряду регионов. При этом со стороны ЦБ сейчас нет посылов о возможном изменении тарифов в ближайшей перспективе. Можно сказать, что на рынке ОСАГО царят пессимистичные настроения в целом. Согласно исследованию рейтингового агентства «Эксперт РА», 68% страховщиков, занимающихся этим видом страхования, уверены, что меры, направленные на стабилизацию положения в ОСАГО (натуральное возмещение, электронные полисы и единый агент РСА), не дадут тех результатов, на которые был рас-

чет. Убыточность будет расти и далее, а игроки начнут уходить с рынка. Еще 7% участников опроса оценили ситуацию на рынке ОСАГО как катастрофу.

Иными словами, в следующем году стоит ждать больших изменений в ОСАГО — вырастут тарифы, или государство начнет оказывать помощь страховым компаниям в поддержании автогражданки.

В сегменте автокаско также наблюдается падение сборов – на 7,8% «квартал-к-кварталу». Однако ситуация далека от ОСАГО. Скорее наоборот – в автокаско выплаты снизились на 18,5%, убыточность – на исторически минимальном уровне. Еще с 2015 года усилился тренд на снижение уровня выплат, этот вид страхования стал прибыльным. В первом квартале 2017 года уровень выплат составил 57,3% против 57,1% на конец 2016 года против 64,9% по итогам первого квартала 2016 года.

Как мы видим, касательно этого вида страхования эксперты настроены более оптимистично. Страховщики всерьез настроены снизить тарифы. После бурного роста тарифов у большинства страховщиков в 2015 и начале 2016 года, а также с популяризацией программ страхования с применением безусловной франшизы в договорах страхования (доля таких договоров в 2016 годукратно выросла) убыточность по КАСКО снижается, что дает страховщикам повод для пересмотра тарифов в сторону понижения. Некоторые из страховых компаний уже начали снижать тарифы и этот тренд почти наверняка продолжится и в 2018 году.

Согласно мнению экспертов, рост тарифов КАСКО маловероятен, возможно даже уменьшение. С одной стороны, курс рубля сейчас относительно стабилен. С другой стороны, на сокращающемся рынке КАСКО ужесточается конкурентная борьба между страховыми компаниями. Кроме того, частота убытков также стабилизировалась, в первую очередь, благодаря росту в несколько раз доли договоров с франшизой (по новому бизнесу по нашему портфелю физлиц она достигает сейчас 58%). Кроме того, немаловажным фактором является инфляция стоимости услуг сервисов. Конечно, для автовладельцев это

довольно приятные новости, но с учетом сегодняшней стоимости КАСКО, вряд ли даже с небольшим понижением стоимости такой вид автострахования смогут позволить себе многие[3].

Таким образом, владение транспортным средством и его эксплуатация связаны с большими рисками, чем владение другим имуществом. В большинстве стран лица, не обладающие полисом страхования автоответственности, не имеют права управлять автотранспортными средствами. Мы видим, автострахование выступает важным компонентом развития финансового рынка. Данный вид страхования позволяет увеличить социальную защищенность граждан, создать крупные инвестиционные ресурсы, предоставляет возможность финансировать значимые национальные и коммерческие проекты в разных отраслях экономики. Недостаточное развитие страховой культуры, психология потенциальных страхователей, а также расхождение в уровне доходов населения не позволяют привлекать денежные средства широких слоев населения в страховые фонды. Для устранения данных проблем и эффективного развития личного страхования нужно поддерживать долгосрочную надежность и устойчивость финансовой системы в целом, что позволит обеспечить сохранность вложений. Доходность накопительного страхования должна быть сравнима с другими инвестиционными инструментами при сопоставимом уровне риска (например, банковский депозит). Для граждан, которые не страхуются работодателем в системе ДМС и для которых нынешние цены на полис ДМС являются слишком высокими, страховщикам необходимо выпускать новые дешевые продукты с ограниченным числом страховых случаев, возможно, даже продукты с франшизой. На данный момент наблюдается ослабление рынка КАСКО по причине сокращения объемов продаж со стороны автопроизводителей, а также уход с рынка некоторых крупных брендов. Выявлено, что проблемами автострахования в России являются: отсутствие методик анализа рисков страхования; отсутствие резервных фондов для выплат в случае неплатежеспособности; отсутствие методик индивиду-

ализированного анализа финансового состояния страховой организации с учетом конкретных факторов[4]. В целом, перспективы развития страхового рынка в России трудно предугадать, так как они во многом зависят от состояния экономики страны, уровня ее развития, благосостояния и страховой культуры людей. Каким образом будет развиваться рынок личного страхования, — пока предполагать сложно, но от этого зависит состояние института страхования в целом. Поэтому, для развития личного страхования необходимо объединить усилия государства, страховых компаний и саморегулирующихся организаций. Это послужит основным толчком для стимулирования страховых факторов и продвижения данного направления в страховании.

#### **Использованные источники:**

1. Автострахование в РФ: современное состояние, проблемы и перспективы развития; URL: <http://www.work5.ru/gotovye-raboty/112451>;
2. Страховой рынок: структурный изменения, новые вызовы; URL: <http://www.insur-info.ru/analysis/1158/>;
3. Пресса о страховании, страховых компаниях и страховом рынке; URL: <http://www.insur-info.ru/press/122390/>;
4. Особенности и перспективы развития рынка автострахования в России; URL: [http://e-notabene.ru/transport/article\\_20134.html](http://e-notabene.ru/transport/article_20134.html).