

## Роль автотранспортного страхования в системе обеспечения финансово-экономической безопасности Российской Федерации

Елена Смирнова, Илона Булавчик \*

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского, г. Симферополь, Россия

### Информация о статье

Поступила в редакцию:

25.11.2018

Принята к опубликованию:

24.03.2019

УДК 368.2

JEL G22

### Ключевые слова:

финансово-экономическая  
безопасность, автотранс-  
портное страхование, ОСА-  
ГО, КАСКО

### Keywords:

financial and economic securi-  
ty, motor insurance, motor  
insurance, CASCO.

### Аннотация

*Работа посвящена исследованию роли автотранспортного страхования в системе финансово-экономической безопасности Российской Федерации, а также изучению факторов, влияющих на неё. Проведен анализ основных показателей страхового рынка, представлены данные о судебных выплатах автоюристам. При исследовании страхового рынка и рынка автотранспортного страхования были применены методы наблюдения и сбора фактов, при изучении динамики показателей рынка страхования в целом и показателей рынков ОСАГО и КАСКО в частности – метод анализа. Исследование изменения показателей страховых премий и страховых выплат проводилось методом сравнения.*

### The Role of Motor Transport Insurance in the System of Ensuring Financial and Economic Security of the Russian Federation

Elena Smirnova, Iлона Bulavchik

### Abstract

*The purpose of the research lies in studying the role of the motor insurance in the economic and financial security of the Russian Federation. Hence, the purpose requires exploring the notions of 'economic and financial security' and 'motor insurance', monitoring the indices of the motor insurance market as compared to other insurance market indices on average, considering factors and issues with a negative impact on the market of motor insurance and analyzing the ratio of payouts on claims under court decisions to such not based on court decisions. The study specifies different kinds of motor insurance, i.e. compulsory vehicle owners' liability insurance, voluntary vehicle owners' liability insurance, comprehensive cover and international insurance (Green Card). The dynamics of the insurance premiums and settlement payments have been studied over the period from 2014 to 2018, showing a tendency towards shrinking in motor insurance share of the total premiums and payments.*

\* Автор для связи: bulavchik.ip@cfuv.ru

DOI: <https://dx.doi.org/10.24866/2311-2271/2019-3/178-182>

*Apart from eliciting the negative impact factors, the ways of eliminating them have been offered; the structure of judicial enforcement has also been in focus. The main findings may be summarized as follows: payouts on claims under court decisions prevail over such not based on court decisions and motor insurance is of great significance for the economic and financial security of the Russian Federation.*

Финансово-экономическая безопасность государства включает в обязательном порядке социальную защищенность своих граждан. Для её обеспечения, прежде всего, необходимы законодательно закрепленные социальные, правовые и экономические гарантии. Стратегически важным инструментом, обеспечивающим исполнение этих гарантий, является страхование. Поскольку весомый вклад в развитие страхования вносит автотранспортное страхование, необходимо его изучение для выявления проблем и поиска их решений. Этим обусловлена актуальность данного исследования.

Объектом исследования является автотранспортное страхование в системе обеспечения финансово-экономической безопасности Российской Федерации. Предметом – отношения, возникающие в процессе автотранспортного страхования в Российской Федерации.

Страховой рынок в системе обеспечения финансово-экономической безопасности государства имеет два направления влияния. Во-первых, страхование предполагает создание экономического механизма управления рисками и способствует перераспределению финансовых ресурсов в экономике. Во-вторых, являясь одним из основных звеньев финансовой системы, страховой рынок способствует формированию финансово-экономической безопасности государства.

Понятие безопасности страхового рынка может рассматриваться с нескольких точек зрения. В широком смысле, это подразумевает способность субъектов данного рынка противодействовать существующим и потенциальным угрозам и ликвидировать негативные факторы влияния на функционирование страхового рынка. В более узком смысле термин можно рассматривать как уровень обеспеченности страховых компаний финансовыми ресурсами, позволяющими своевременно и в полном объеме выполнять принятые на себя обязательства и достигать поставленных целей [1].

Исходя из этого, страхование выступает не только социальным защитным механизмом интересов граждан, но и особым инструментом воздействия на экономику.

Один из видов страхования, занимающий ведущую роль на рынке – автотранспортное страхование. Это подтверждается постоянным ростом его доли в общей сумме страховых премий и расширением автопарка России. Поэтому необходимо изучить показатели автотранспортного страхования для определения финансового состояния сегмента.

Данный вид включает в себя:

- страхование средств транспорта от ущерба, хищения или угона – КАСКО;
- обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств – ОСАГО;
- добровольное страхование ответственности владельцев транспортных средств – ДСАГО;
- систему международного страхования ответственности владельцев транспортных средств «Зелёная карта» [2].

Особое внимание уделено изучению первых двух видов, поскольку на протяжении значительного времени они являлись драйверами развития рынка страхования и в совокупности занимали более 25% рынка.

Рассмотрим основные показатели страхового рынка, а также определим долю и место рынка автотранспортного страхования на нём (табл. 1).

*Таблица 1*  
*Динамика страховых премий и страховых выплат в 2015–2018 гг.*

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
<b>Страховые премии, всего (млрд руб.)</b>	1023,8	1180,6	1279	1412
в том числе по ОСАГО (млрд руб.)	218,7	234,4	222,1	225
по КАСКО (млрд руб.)	187	171	162	178
<b>Доля ОСАГО в совокупной страховой премии (%)</b>	21,36	19,85	17,39	15,93
<b>Доля КАСКО в совокупной страховой премии (%)</b>	18,27	14,48	12,67	12,61
<b>Страховые выплаты, всего (млрд руб.)</b>	509,2	505,8	509,7	510
в том числе по ОСАГО (млрд руб.)	123,6	172,6	175,5	167
по КАСКО (млрд руб.)	83	97,5	83,3	80
<b>Доля ОСАГО в совокупных страховых выплатах (%)</b>	24,27	34,12	34,43	32,75
<b>Доля КАСКО в совокупных страховых выплатах (%)</b>	16,30	19,28	16,34	15,69

*Источник:* составлено автором на основе [3]

Страховые премии по ОСАГО увеличились в 2016 г. на 15,7 млрд руб., при одновременном увеличении страховых выплат на 49 млрд руб. В 2017 г. наблюдается уменьшение премий на 12,3 млрд руб., при одновременном росте страховых выплат на 2,9 млрд руб. Незначительный рост страховых премий по страхованию ответственности владельцев транспортных средств объясняется эффектом от повышения ставок по договорам ОСАГО. Эксперты прогнозируют повышение страховых премий и снижение страховых выплат, как положительный эффект от реформирования Закона «Об ОСАГО», а именно после замены выплат потерпевшим при ДТП на натуральное возмещение.

Страхование транспортных средств (КАСКО) в период с 2015 по 2017 гг. имеет отрицательную динамику по страховым премиям, что свидетельствует об уменьшении числа заключенных договоров. Страховые выплаты при этом выросли в 2016 г. на 14,5 млрд руб., а в 2017 г. – снизились до уровня 2015 г. (83,3 млрд руб.). Аналогично страхованию ответственности владельцев транспортных средств, по прогнозам экспертов страховые выплаты по КАСКО должны уменьшаться при повышении страховых премий.

Несмотря на положительные прогнозы, доля страховых премий значительно сокращается. Значения прогнозных показателей представляют наименьшее значение в сравнении с исследуемым периодом 2015–2017 гг. Страховые выплаты при этом также прогнозируются со снижением [3].

Для изучения причин снижения доли страховых премий необходимо рассмотреть факторы, которые влияют на развитие страхования автотранспортных средств. Их можно разделить на две группы:

- макроэкономические (учитывающие состояние экономики, мировой финансовый кризис, доходы населения страны, а также темп инфляции, способствующий приобретению имущества, в том числе и автомобили);
- отраслевые, присущие данному виду страхования.

Особое внимание следует уделить второй группе. Среди них можно выделить изменение законодательства по ОСАГО, а именно изменение сумм страхового возмещения, введение натурального возмещения, снижение предельной величины износа комплектующих транспортного средства. Важной причиной увеличения страховых выплат является распространение на сферу автотранспортного страхования Закона «О защите прав потребителя», повлекшее за собой увеличение доли судебных взысканий со страховых компаний. В 2011–2014 гг. наблюдалось значительное увеличение этой доли (до 25% в 2014 г.), в 2015–2016 гг. – снижение до 14%, в 2017 г. – увеличение до 18%. Сумма судебных взысканий в абсолютном выражении в 2017 г. составила 37,4 млрд руб., из которых 80% получили мошенники (около 30 млрд руб.) по судебным решениям. Таким образом, необходимо выделить еще одну причину снижения доли автотранспортного страхования – мошенничество [3].

Отметим, что данные показатели не являются объективным отражением некачественного урегулирования страховыми организациями страховых случаев. Ситуация объясняется влиянием высокой активности недобросовестных юридических автопосредников, которые обращаются за выплатой страхового возмещения напрямую в суд. В табл. 2 приведена структура судебных взысканий, состоящая из суммы основного требования (страховой выплаты) и суммы накладных расходов, которая, в свою очередь, разделена на два блока: прочие расходы (оплата услуг адвокатов, государственная пошлина и пр.) и выплаты по Закону «О защите прав потребителей», включающие штрафы, пени, неустойки, возмещение морального вреда и являющиеся основным предметом взысканий со страховых организаций недобросовестными юридическими посредниками.

Таблица 2

**Структура судебных взысканий в 2016–2017 гг.**

Структура судебных взысканий	2016 г.	2017 г.	Прирост, %
Сумма основного требования, млн руб.	13 142	17 905	36
Сумма накладных расходов (нестраховые расходы), млн руб.	13 160	19 517	48
<i>в том числе:</i>			
выплаты по Закону «О защите прав потребителей», млн руб.	8 429	13 338	58
прочие расходы, млн руб.	4 731	6 179	31
количество судебных решений, шт.	353 168	358 874	2

Источник: составлено автором на основе [3]

В 2017 г. выплаты по Закону «О защите прав потребителей» увеличились на 58%, прирост прочих судебных расходов составил 31%. Если рассмотреть

средний размер выплаты на каждое судебное решение, можно также зафиксировать значительный прирост данного показателя в сравнении с 2016 г. Средний размер взысканий, связанный с выплатой по Закону «О защите прав потребителей» в 2017 г. увеличился на 56%, прирост среднего размера выплаты, связанного с оплатой прочих расходов, составил 29%.

Таким образом, проблема мошенничества, как основа нарушения безопасности сферы страхования, остается одной из ключевых. Постоянные переплаты со стороны страховых компаний ведут к убыточности автотранспортного страхования, что в свою очередь влечет снижение страховых премий всей страховой сферы.

#### *Список источников / References*

1. Орланюк-Малицкая Л.А., Янова С.Ю. Страхование в 2 т.: учебник для академического бакалавриата. Москва, изд-во Юрайт, 2015, 871 с. ISBN 978-5-9916-4859-2. [Orlanyuk-Malitskaya L.A., Yanova S.Yu. Strahovanie v 2 t.: uchebnik dlya akademicheskogo bakalavriata [Insurance in 2 Tons: A Textbook for an Academic Undergraduate Degree]. Moscow, Yurait Publ., 2015, 871 p. ISBN 978-5-9916-4859-2.
2. Скамай Л.Г. Страхование дело: учебник и практикум для СПО. Москва, изд-во Юрайт, 2018, 293 с. ISBN 978-5-534-00673-5. [Scamai L.G. Strahovoe delo: uchebnik i praktikum dlya SPO [Insurance business: a textbook and a workshop for SPO]. Moscow, Yurait Publ., 2018, 293 p. ISBN 978-5-534-00673-5.
3. РСА Годовой отчет (2014–2017 гг.) [RSA Godovoj otchet (2014–2017 гг.)] [Russian Union of Motor Insurers Annual Report (2014–2017)] Available at: [http://www.autoins.ru/ru/about\\_rsa/otchet/](http://www.autoins.ru/ru/about_rsa/otchet/)

#### **Сведения об авторах / About authors**

**Смирнова Елена Александровна**, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов предприятий и страхования, Институт экономики и управления, Крымский Федеральный Университет имени В.И. Вернадского. 295043 Россия, г. Симферополь, ул. Киевская, 104. *E-mail: smirnova.ea@cfuv.ru*

Elena A. Smirnova, Candidate of Economics Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Enterprise Finance and Insurance, Institute of Economics and Management, Crimean Federal University named after V.I. Vernadsky. 104, Kievskaya str., Simferopol, Russia 295043. *E-mail: smirnova.ea@cfuv.ru*

**Булавчик Илона Павловна**, магистрант, Институт экономики и управления, Крымский Федеральный Университет имени В.И. Вернадского. 295043 Россия, г. Симферополь, ул. Севастопольская, 21/4. *E-mail: bulavchik.ip@cfuv.ru*

Iлона P. Bulavchik, Master Student, Institute of Economics and Management, Crimean Federal University named after V.I. Vernadsky. 21/4, Sevastopolskaya str., Simferopol, Russia 295043. *E-mail: bulavchik.ip@cfuv.ru*