

УДК 368.2

Селиверстова Марина Евгеньевна

студент,
кафедра финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация

Агеева Евгения Валерьевна

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация,
e-mail: AgeevaEV@bgu.ru

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. Обязательное страхование включает в себя множество видов страхования: ОСАГО, ОСОП, страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, ОМС и многие другие. При этом реализация обязательного страхования сопровождается комплексом различных проблем, которые, не смотря на зачастую низкий уровень влияния, оказываемого на страховой рынок, требуют к себе внимания и формирования путей их решения. В частности, выделены проблемы мошенничества, высоких тарифов, стремление к уклонению от заключения договора.

Ключевые слова: страхование, ОСАГО, обязательное страхование, страховой рынок, гражданская ответственность.

Marina E. Seliverstova

Student,
Department of Finance and Financial Institutions,
Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation

Evgeniya V. Ageeva

PhD in Economics, Associate Professor,
Department of Finance and Financial Institutions,
Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation,
e-mail: AgeevaEV@bgu.ru

THE MAIN PROBLEMS OF COMPULSORY INSURANCE IN THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract. Compulsory insurance includes many types of insurance: OSAGO, OSOP, insurance against accidents at work and occupational diseases, OMS and many others. At the same time, the implementation of compulsory insurance is accompanied by a set of various problems, which, despite the often-low level of influence exerted on the insurance market, require attention and the formation of ways to solve them. In particular, the problems of fraud, high tariffs, and the desire to evade the conclusion of a contract are highlighted.

Keywords: insurance, OSAGO, compulsory insurance, insurance market, civil liability.

Обязательное страхование является одним из важнейших инструментов гарантирования финансовой безопасности как граждан, так и бизнеса, при наступлении определенных законом социально значимых случаев. Оно является необходимостью по причине того, что существует масса рисков, на первый взгляд, незаметных для общества, но которые при этом являются социально-значимыми, то есть способными нанести значительный материальный ущерб широкой социальной группе. Именно поэтому во многих странах мира с самого начала зарождения и становления страхового дела в первую очередь начали появляться именно обязательные виды страхования [1, 2].

Актуальность данной темы обусловлена не только значительным влиянием страхового сектора и его обязательной составляющей на экономику страны, но и повышенным интересом со стороны государства в регулировании этой сферы. Развитие обязательного страхования в РФ имеет важное значение для обеспечения финансовой защиты граждан от непредвиденных рисков.

Если рассматривать развитие обязательного страхования в Российской Федерации через сектор обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО – далее) (как самого значимого и массового вида обязательного страхования), актуальность темы будет выражаться еще и в том, что за последние годы количество водителей и пользователей различным автотранспортом выросло в разы, что повышает ответственность каждого из участников дорожного движения, однако при значительном увеличении численности автопарка, стала расти доля незастрахованных водителей. Таким образом, отмечается тенденция на уклонение от обязанности заключать договор страхования, возложенной на субъект законом. Все это требует поиска причин и путей решения.

В целом, доля обязательного страхования на российском страховом рынке незначительна (см. табл. 1).

Тем не менее, страховые компании активно проявляют интерес к ведению деятельности по оказанию услуг обязательного страхования. Страховщики придерживаются такой стратегии по одной простой причине – входящий поток клиентов, которые приходят за оформлением полиса обязательного страхования, можно с меньшими трудовыми затратами привлечь к рассмотрению и приобретению полисов добровольного страхования, что положительно скажется на финансовых показателях компании.

Таблица 1

Структура страховых премий и выплат по обязательным и добровольным видам страхования за период 2019–2022 гг., %*

Виды страхования	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Объем страховых премий				
По обязательным видам страхования	16,1	16,0	14,1	16,2
По добровольным видам страхования	83,9	84,0	85,9	83,8
Итого	100	100	100	100
Объем выплат				
По обязательным видам страхования	26,2	23,6	21,0	18,2
По добровольным видам страхования	73,8	76,4	79,0	81,8
Итого	100	100	100	100

*Составлено по данным: [5].

Несомненно, из-за веса ОСАГО на рынке обязательного страхования, большое количество проблем осуществления обязательного страхования относятся именно на этот вид страхования. При этом нельзя сказать, что проблемы обязательного страхования и ОСАГО существуют обособленно. Проблемы обязательного страхования в целом могут проецироваться на ОСАГО и наоборот.

Если взглянуть не только на цифры, которые характеризуют объем поступлений и выплат по ОСАГО, а учесть законодательную часть, то мы сразу сможем увидеть первую проблему развития ОСАГО в России, и, соответственно спроецировать данную проблему на обязательное страхование в целом.

Эта проблема заключается в том, что базовая ставка (рассмотрим максимальную ставку для физических лиц и ТС категории В), учитываемая при расчете стоимости ОСАГО, с 2019 по 2022 год выросла почти в полтора раза, из-за чего значительно выросла средняя стоимость страхового полиса, что отражено в табл. 2.

Таблица 2

Базовые ставки ОСАГО за период 2019–2022 гг., руб.*

Вид ставки	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
минимальная базовая ставка для легковых ТС физ. лиц и ИП	2 746	2 471	1 646	2 224
максимальная базовая ставка для легковых ТС физ. лиц и ИП	4 942	5 436	7 535	5 980

*Составлено по данным: [3].

Таким образом, пожалуй, главной проблемой обязательного страхования для населения является высокий размер страховых премий, что снижает уровень доступности страхования для населения. Для многих граждан и предприятий обязательное страхование становится значительным финансовым бременем, особенно учитывая тот факт, что значительная часть населения Российской Федерации имеет доходы ниже среднего уровня.

Решением этой проблемы могут быть различные реформы законодательства, направленные на формирование более справедливых условий для потребителей и оптимизацию тарифной политики, установленной для страховщиков.

При всех этих обстоятельствах, максимальные размеры страховых лимитов ответственности страховщика остались неизменными – страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, по ОСАГО, например, составляет на данный момент 500 тысяч рублей в части возмещения вреда здоровью или жизни каждого потерпевшего, а также 400 тысяч рублей в части возмещения ущерба, причиненного имуществу каждого потерпевшего.

В совокупности эти факторы, в частности, сильно повлияли на процент водителей, которые не продлевают полисы ОСАГО после постановки автомобиля на учет, из чего вытекает вторая проблема – рост доли незастрахованных водителей при учете роста автопарка [4].

Следующая проблема заключается в том, что все выплаты по обязательным видам страхования четко регламентируются законодательством. При этом их уровень не растет с теми же темпами, что и инфляция, что приводит к снижению уровня доверия граждан к обязательному страхованию. Возможное решение данной проблемы лежит в пересмотре системы индексаций фиксированных страховых выплат.

Еще одна проблема связана с процедурой урегулирования убытков в обязательном страховании – это длительный и сложный процесс (особенно в части бюрократической волокиты). Это приводит к задержкам в выплатах страхового возмещения и вызывает недовольство у получателей страхового возмещения. Низкая эффективность системы урегулирования убытков снижает общую привлекательность и надежность обязательного страхования, что может подорвать доверие страхователей к системе страхования в целом.

Данную проблему можно решить путем автоматизации и цифровизации обработки поступающих заявлений о страховых случаях, что сделает процесс взаимодействия граждан и страховщиков быстрее, проще и прозрачнее.

Растущий уровень мошенничества в сфере обязательного страхования также порождает сложности в осуществлении обязательного страхования. Например, в сфере ОСАГО распространена практика фальсификации ДТП, либо их инсценировки с целью получения страхового возмещения. Такая проблема наблюдается и при реализации иных видов обязательного страхования. Существует огромное множество мошеннических схем, благодаря которым недобросовестные граждане обогащаются за счет страховых компаний, которые в свою

очередь несут большие убытки, что сказывается на повышении страховых тарифов для более добросовестных страхователей (например, страховые компании могут повысить базовую ставку в пределах регламентированного коридора, оправдывая это высоким риск-профилем водителя).

Помочь решить данную проблему может внедрение искусственного интеллекта, который мог бы обрабатывать большие данные и при этом автоматизировать процесс создания единых баз данных, благодаря которым можно было бы выявлять и предотвращать мошеннические действия еще в самом начале схем злоумышленников.

Кроме проблем и перспектив развития обязательного страхования можно выделить и тенденции, которые не только зависят от финансового аспекта:

– эксперты утверждают, что по всем направлениям страхового дела уже сейчас наблюдается тенденция к все большей цифровизации [6]. На сегодняшний день, по нашему мнению, в 2024 году цифровизация будет одним из основных направлений развития ОСАГО и многих других видов страхования. Уже сейчас большая половина пользователей страховых услуг предпочитает очным поездкам в офис для оформления полиса оформление в онлайн-пространстве.

Естественно, что данная тенденция имеет не только положительные стороны в виде удобства приобретения и за счет этого популяризации страхования, но и негативные, в числе которых на первом месте будет большой объем ошибок и опечаток, допускаемых при заполнении анкет на сайтах страховых компаний и при покупке полисов онлайн.

Опыт работы в страховой компании показывает, что, к сожалению, далеко не все ошибки, допущенные при оформлении полиса дистанционно возможно исправить.

– тенденция, особенно подходящая для сектора ОСАГО – персонализация страховых тарифов. Все прошлые годы ставки по обязательному страхованию автогражданской ответственности рассчитывались на основе возраста водителя, его опыта, типа автомобиля и региона проживания.

В последнее время страховые компании все большее внимание уделяют разработке новых алгоритмов расчета страховых тарифов, которые могли бы учитывать индивидуальные факторы риска водителя, например, количество аварий именно по вине данного водителя.

По заключениям экспертов, в 2024 году можно ожидать, что тенденция будет набирать обороты и тарифы ОСАГО с каждым годом будут все более персонализированы и более доступны, особенно для безаварийных водителей.

В дальнейшем ожидается, что тенденция по ужесточению контроля со стороны страховщиков и органов мегарегулятора будет расти. Будет усилен контроль за деятельностью страховых компаний и усилены меры по борьбе с мошенничеством. И это позволит проводить работу по дальнейшей персонализации условий страхования с учетом уровня персонального страхового риска.

– рост конкуренции на страховом рынке также является одной из наиболее актуальных тенденций развития страхового рынка в целом. Хотя количество

официальных страховых компаний снижается, с каждым годом появляется все больше агентов и страховых брокеров, продающих и оформляющих страховые полисы, в том числе по обязательным видам страхования.

Все предстоящие изменения на страховом рынке и наблюдающиеся тенденции сводятся к одной точке – все эти изменения направлены на повышение удобства и доступности страхования для населения.

В то же время понимание того, какие реальные проблемы существуют на рынке обязательного страхования действительно дает возможность разработать предложения по их устранению, которые были описаны ранее.

Выявленные проблемы на рынке обязательного страхования конечно же требуют рассмотрения и решения. Высокая роль обязательного страхования обуславливает заинтересованность населения и государства в решении проблем при его реализации.

Список использованной литературы

1. Кузнецова Н. В. Страхование : учеб. пособие / Н. В. Кузнецова. – Иркутск : Изд-во БГУ, 2020. – 122 с.
2. Бабурина Н. А. Страховой рынок России : учеб. пособие / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. – Москва : Изд-во Юрайт, 2019. – 128 с.
3. О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств : Указание Центрального банка РФ от 28 дек. 2021 г. № 6007-У : (ред. от 09.01.2024 г., изм. от 02.03.2024 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
4. Страховщики назвали число водителей без ОСАГО // Российская Газета. – Москва, 2024. – URL: <https://rg.ru/2022/11/15/strahovshchiki-nazvali-chislo-voditelej-bez-osago.html> (дата обращения: 12.05.2024).
5. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела за 2022 год // Центральный банк РФ. – Москва, 2024. – URL: https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/stat_ssd/2022_4/ (дата обращения: 05.04.2024).
6. Современное состояние финансов и тренды, определяющие их развитие : монография / М. А. Авдюшина, А. Даваасурэн, Е. В. Агеева и др. – Иркутск, 2023. – 420 с.