

*Васильева Ю.А. студент,  
4 курс, Институт Экономики и Управления,  
Научный руководитель: Маркевич Л.А, к.э.н.,  
Волгоградский государственный университет,  
Россия, Волгоград  
Vasilyeva Y.A. student,  
4th year, Institute of Economics and Management,  
Scientific supervisor: L.A. Markevich, Candidate of Economics,  
VolgogradStateUniversity,  
Russia, Volgograd*

**ПРОБЛЕМЫ РЕГИОНАЛЬНЫХ РЫНКОВ ДОБРОВОЛЬНОГО  
АВТОСТРАХОВАНИЯ  
PROBLEMS OF REGIONAL VOLUNTARY CAR INSURANCE  
MARKETS**

*Аннотация: В данной статье произведен анализ десяти наиболее крупных страховых компаний исходя из размера выплат и поступлений в волгоградской области, в перечень услуг которых входит оформление полиса добровольного автострахования каско. Цель данного исследования состоит в анализе наиболее актуальных проблем, которые препятствуют развитию данного сектора страхового рынка, а именно: оформление полисов каско для получения автокредита. В работе рассмотрена роль и цели банков при включении страхования каско как одно из условий получения кредита. Проанализировано, на сколько данное условие правомерно и есть ли возможность получить автокредит без данного полиса. Автором выделены ряд моделей авто на которые чаще всего оформляется полис каско. Данный материал может быть интересен студентам высших и профессиональных учебных заведений, а также преподавателям страховых дисциплин.*

**Ключевые слова:** страхование, страховые компании, автострахование, автокредит, каско.

**Annotation:** *This article analyzes the ten largest insurance companies based on the size of payments and receipts in the Volgograd region, the list of services of which includes the issuance of a voluntary motor hull insurance policy. The purpose of this study is to analyze the most pressing problems that hinder the development of this sector of the insurance market, namely: the issuance of comprehensive insurance policies for obtaining a car loan. The paper considers the role and goals of banks when including hull insurance as one of the conditions for obtaining a loan. Analyzed how this condition is legitimate and whether it is possible to get a car loan without this policy. The author highlighted a number of car models for which a comprehensive insurance policy is most often issued. This material may be of interest to students of higher and professional educational institutions, as well as teachers of insurance disciplines.*

**Key words:** *insurance, insurance companies, car insurance, car loans, casco.*

Автострахование является общественно востребованным видом страхования, поскольку эксплуатация транспортных средств несет угрозы общественной безопасности. В ДТП погибает большое количество человек, это большие потери для общества. Автострахование представлено в нашей стране обязательной и добровольной формами. Если тарификация по обязательному страхованию ответственности владельцев транспортных средств устанавливается централизованно государством, то тарификация добровольного страхования транспортных средств происходит на рыночных началах. В таком аспекте цена на каско зависит от спроса и предложения. В свою очередь движущим фактором спроса на каско является необходимость приобретать его полис всем, кто приобретает

автомобиль по автокредиту [5] . В таком случае говорят о банкостраховой природе каско.

Рынок каско долгое время был одним из ведущих в страховом рынке, однако с увеличением стоимости ОСАГО и снижением уровня жизни населения спрос на оформление данного полиса значительно снизился [2] .

Транспортные средства (ТС), будучи объектами повышенной опасности, являются потенциальными источниками рисков причинения вреда жизни и здоровью людей, имуществу и наносят ощутимый вред окружающей среде. Эти риски можно условно разделить на две большие группы — зависящие от конструкции транспортного средства и от его технического состояния, надежности. Последствия, которые могут возникнуть у владельца ТС классифицируются по степени тяжести (табл.1).

**Таблица 1 – Классификация последствий по степени тяжести**

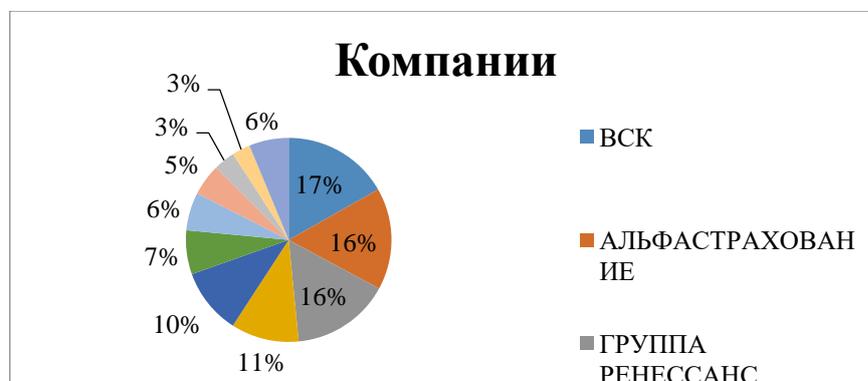
| Классификация          | Признак   |
|------------------------|---|
| Особо высокая тяжесть  | Смерть хотя бы одного человека и более, или ухудшения здоровья большого количества людей, наступивших в результате причинно-следственных связей.                                      |
| Высокая тяжесть        | Травмирование людей,ухудшение здоровья людей, опосредованно связанных с неблагоприятными воздействиями ТС или нанесение значительного материального ущерба большому количеству людей. |
| Средняя тяжесть        | Материальный ущерб, связанный с затратами средств и потерей времени для восстановления первоначальных характеристик объекта.  |
| Низкая тяжесть         | Незначительный имущественный ущерб.   |
| Незначительная тяжесть | Временные неудобства для пользователя и окружающих.   |

При этом вероятность наступления вышеперечисленных неблагоприятных последствий снижается по мере уменьшения степени тяжести. Для того, чтобы снизить наступления данных рисков следует использовать страхование автотранспортных средств [4] .

. Согласно закону федеральному закону «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» владельцы транспортных средств, застраховавшие свою гражданскую ответственность в соответствии с ним, могут дополнительно в добровольной форме осуществлять страхование на случай недостаточности страховых сумм.

Выделяют два вида добровольного автострахования, ДСАГО и автокаско, под первым понимается добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. ДСАГО дает возможность расширить лимит ответственности страховой компании (сверх ОСАГО), в пределах которого возмещается ущерб третьим лицам. Автокаско — это имущественное страхование, при котором по договору страховая компания обязуется за условленную плату (страховую премию), возместить убытки в пределах страховой суммы при наступлении предусмотренного страхового случая. Автокаско действует даже в том случае, когда автовладелец виновен в ДТП. Страхование автокаско обычно состоит из двух разделов — «Ущерб» и «Хищение» [3].

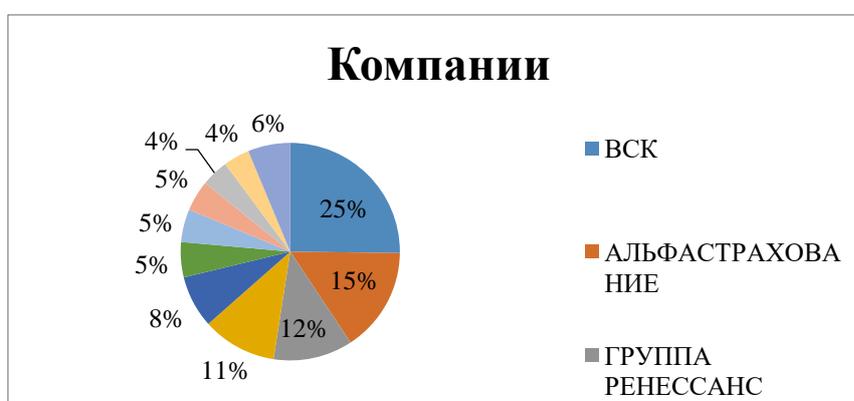
Наиболее популярным видом добровольного автострахования выступает каско. Рассмотрим топ-10 крупнейших компаний в Волгоградской области исходя из суммы поступлений. (данные за 6 мес. 2021 года)



**Рисунок 1- ТОП 10 – крупнейших страховых компаний по объему поступлений**

Из данной диаграммы можно сделать вывод, что наиболее крупной страховой компанией, исходя из объёма поступлений, является ВСК, она занимает около 17% общей доли рынка, на втором месте стоит Альфастрахование с общей долей рынка более 16%. Наименьшую долю рынка из вышеупомянутых компаний занимают Энергогарант и Согласие, около 3% каждая.

Для более точного результата рассмотрим аналогично топ 10 крупнейших страховых компаний по выплатам.



**Рисунок 2- TOP 10 – крупнейших страховые компании по объему выплат**

На основании представленных выше данных, следует, что наиболее крупными компаниями, исходя из объема выплат являются ВСК, с общей долей рынка более 25% и Альфастрахование с долей рынка более 15%. Нижние строки занимают Ингострах и Согласие с долями рынка по 4% каждая.

Таким образом, исходя из размеров поступлений и выплат в разрезе автострахования каско, наиболее крупными страховыми компаниями являются ВСК и Альфастрахование, нижнюю позицию по данному виду страхования занимает Согласие.

Чаще всего люди используют данный вид автострахования при оформлении автокредита, так как именно заключение договора каско является одним из условий при его выдаче. Формально банки не заставляют вас оформлять эту покупку, в силу того, что это вид добровольного страхования. Согласно ст. 16 п.2 закона «О защите прав потребителей» попытки предоставить услугу при условии приобретения других услуг запрещены. Противоречат подобные требования и ст. 421 Гражданского кодекса РФ. В нашей стране обязательным является только наличие страховки ОСАГО, от заключения договора добровольного страхования автомобилист вправе отказаться. Однако приобретение полиса каско является существенным условием для большинства банков – никто не принуждает его соблюдать, но если так не происходит – следует отказ в предоставлении кредита.

Для банка, КАСКО это гарантия. При оформлении автокредита покупаемая машина становится залогом банка, что и служит гарантией возврата получаемых в долг денег. По этой причине кредитор заинтересован в том, чтобы автомобиль не потерял своей товарной стоимости в результате аварии и всегда был пригоден к продаже в случае невыплаты долга [1] . При угоне или уничтожении автомобиля выгодоприобретателем становится банк – кредит гасится за счёт страховых средств.

На основании исследования, проводимого СберАвто, касемо вопроса на какие автомобили россияне чаще всего оформляли каско при покупке через приложение, можно сделать вывод, что пользователи, приобретающие новые машины, предпочитают страховать автомобили Lada (чаще всего оформляют КАСКО на модели Vesta и Largus), Chery (TiggoPro и Tiggo 4) и Skoda (Octavia и Kodiaq).

Среди автомобилей с пробегом лидируют автомобили премиальных марок - Mercedes-Benz (чаще всего страховали GLA и GLC) и BMW (1

серии, X1, 5 серии). Закрывает тройку лидеров еще один немецкий бренд - Volkswagen с моделями Polo и Touareg.

При этом эксперты отмечают, что большинство пользователей придерживаются стандартного набора рисков при выборе программы каско: ущерб, тотальные аварии, угон. Автомобили стоимостью до 500 000 рублей владельцы зачастую страхуют только от угона и тотальных аварий. На автомобили классом выше оформляют продукт с включенным риском ущерб-ремонт при ДТП по любым причинам.

Таким образом, несмотря на то, что популярность автострахования набирает обороты, услугами добровольного автострахования по собственной инициативе пользуются крайне редко. Одной из главных причин для покупки данного полиса является необходимость в получении автокредита.

Цель данного исследования считаю достигнутой. Не смотря на то, что добровольное автострахование позволяет существенно снизить риски владельцев транспортных средств, причиной оформления данного полиса является не безопасность и гарантия, а получение автокредита. Изучение взаимосвязи между кредитованием и добровольным страхованием выступает интересным направлением для будущих исследований.

Исследование выполнено в рамках НИР по гранту института экономики и управления Волгоградского государственного университета «Актуальные проблемы теории финансов, кредита и налогообложения» №2021-3.

#### **Использованные источники:**

1. Архипов, А.П. Страхование имущественных рисков: учебник. Москва: КноРус, 2019. 41 с.
2. Белозеров, С.А. Страхование и управление рисками. Проблемы и перспективы: монография. Москва: Проспект, 2017. 528 с.

3. Миренко, А.А. Региональные особенности антисоциального поведения участников автострахования // Социология и жизнь. 2019. №1. С.72-87.
4. Сусякова, О.Н. Проблемы развития автострахования КАСКО в Российской Федерации // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2018. №5. С. 143-152.
5. Шанихина, Н.Н., Окунева А.А. Проблемы и перспективы развития автострахования в РФ // Международный журнал перспективных исследований. 2018. №1. С. 169-177.