

УДК 368.2

*Чистова Ю.А.*

*Бакалавр 4 курса*

*Шор И.М.*

*Кандидат экономических наук, доцент*

*Волгоградский государственный университет*

*Россия, Волгоград*

## **ПЕРСПЕКТИВЫ СТРАХОВАНИЯ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ В РОССИИ**

*Аннотация: Весь спектр жизнедеятельности человека связан с риском. Для отдельных категорий граждан этот риск минимальный, для других – более высокий, что объясняется различными факторами среды жизнеобеспечения. Стремясь обезопасить себя от рисков, или хотя бы частично снизить потери от реализации того или иного рискованного события человечество применяет инструменты страхования. Составной частью страховой отрасли выступает страхование автотранспортных средств. Особенностью функционирования рынка автострахования является тот факт, что здесь сосредоточено значительное количество рисков, как для самих водителей, так и для автомобилей как объектов собственности.*

*Ключевые слова: страхование, автострахование, страхование транспортных средств, страховой рынок, риски.*

*Chistova J.A.*

*bachelor of the 4th year*

*Shor I.M.*

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

*Volgograd State University*

*Russia, Volgograd*

## **PROSPECTS OF MOTOR VEHICLE INSURANCE IN RUSSIA**

*Abstract: The whole spectrum of human activity is associated with risk. For some categories of citizens, this risk is minimal, for others it is higher, which is explained by various factors of the life support environment. In an effort to protect themselves from risks, or at least partially reduce losses from the implementation of a risky event, humanity uses insurance tools. Motor vehicle insurance is an integral part of the insurance industry. A feature of the functioning of the car insurance market is the fact that a significant number of risks are concentrated here, both for the drivers themselves and for cars as property objects.*

*Keywords: insurance, auto insurance, vehicle insurance, insurance market, risks.*

Под страхованием автотранспортных средств понимается страхование имущества, предоставляющее страховую защиту имущественных интересов владельцев средств автотранспорта от рисков его полного либо частичного повреждения или уничтожения, а также от угона. В данном случае имеется в виду такой вид страховой защиты как «КАСКО». Здесь надо пояснить следующий момент. В теории страхования встречается также такое понятие как «автострахование». Оно по отношению к страховой категории «страхование автотранспортных средств» несколько шире. Сюда также входит такой вид страхования – как страхование автогражданской ответственности («ОСАГО»). Различия данных видов страхования иллюстрируются таблицей 1.

**Таблица 1 – Характеристика «ОСАГО» и «КАСКО»**

<b>«ОСАГО»</b>	<b>«КАСКО»</b>
Страхуется ответственность автомобилистов перед другими участниками дорожного движения	Объектом страхования выступает автомобиль (угон автомобиля, частичное или полное повреждение объекта)
Обязательное страхование	Добровольное страхование
Способ возмещения выбирается страховой компанией	Способ возмещения и параметры страховой сделки выбираются автовладельцем

Источник: Савинова, О.В. Автострахование: российская и зарубежная практика / О.В. Савинова, Е.В. Африканова // American Scientific Journal. - 2021. - № 50(1). - С. 51.

Можно выделить ряд проблем, которые существуют на рынке страхования автотранспортных средств. Одной из серьезных проблем выступает низкий уровень доходов населения. Как результат, в основном «КАСКО» оформляется при покупке автомобиля в кредит. Таким образом, несмотря на добровольный характер страхования в этом есть элемент принуждения. Коммерческие банки стремятся снизить кредитные риски, как результат, помимо «ОСАГО» в большинстве случаев при покупке автомобиля в кредит оформляется также страхование автотранспортных средств «КАСКО». Клиент может отказаться от страховки, однако, при этом условия кредитования меняются – увеличивается процент по кредиту от 3 до 5% в зависимости от условий сделки. Данная практика в целом является распространенной в мире и не выступает каким-либо новаторством со стороны отечественных страховых компаний и банков.

Из этого вытекает следующее. Перспективы развития страхования автотранспортных средств будут определяться, во-первых, темпами восстановления и развития экономики, что закономерным образом приведет к росту доходов населения. Во-вторых, состоянием автомобильного рынка. Спрос на автокредиты будет способствовать повышению спроса на страхование автотранспортных средств.

Еще одна проблема заключается в том, что на страхование автотранспортных средств приходится значительная часть мошеннических схем в страховании. В 2020 году сумма ущерба страховых компаний по 10 тыс. обращений составила 5,5 млрд. руб. В среднем в квартал 2020 года число обращений в связи с мошенническими действиями в этой сфере достигало 2100-2250 ед., а в 2019 году – 2300-2600 ед.

Больше всего мошенничеств в 2020 году зарегистрировали в «ОСАГО» и «КАСКО». Следовательно, эффективность страхования автотранспортных средств и перспективы его развития будут также связаны с развитием методов борьбы со страховым мошенничеством.

Также перспективы развития страхования автотранспортных средств будет обусловлено процессами цифровизации экономики. Инновационные цифровые технологии актуальны по многим причинам, наличие инновационных технологий на страховом рынке сокращает время обслуживания клиентов, позволяет оформлять отдельные страховые полисы без посещения офисов. Помимо этого, цифровые технологии позволяют накапливать и обрабатывать огромные цифровые базы данных, что в свою очередь способствует выявлению мошеннических схем, формировать рейтинг клиентов по страховым выплатам и таким образом, устанавливать физических и юридических лиц, которые с высокой долей вероятности использовали мошеннические схемы.

Определенные перспективы развития страхования автотранспортных средств будут связаны с повышением страховой культуры и финансовой грамотности. Для этого необходимо предусмотреть, чтобы все страховые схемы были прозрачными и понятными и не включали в себя дополнительные условия, затрудняющие получение страховых выплат в ситуации наступления страхового случая. Помимо этого, целесообразно проводить информационную политику в области динамики дорожных происшествий и фактических убытков автовладельцев, которые можно было бы избежать в случае наличия страховки.

Также следует развивать продуктовый ряд страховых продуктов, это возможно путем использования современных цифровых технологий. Подобные технологии позволяют с высокой степенью вероятности смоделировать динамику отдельных состояний и процессов, что приведет к повышению эффективности осуществления страховой деятельности.

В тоже время, развитие страхового рынка будет в большей степени зависеть от общей экономической ситуации. Только в условиях стабильности и высокого уровня доходов населения можно говорить о развитии добровольных видов страхования автотранспортных средств.

### **Использованные источники:**

1. Басова, Е.В. Понятие и виды автострахования и его развитие в России / Е.В. Басова, А.В. Селиванова, Е.Е. Харламова // Управление. Бизнес. Власть. - 2018. - № 1(15). - С. 54-56.
2. Рамазанова, Ф.М. Влияние цифровых технологий на будущее транспортного страхования / Ф.М. Рамазанова // Форум молодых ученых. - 2019. - № 4 (32). - С. 903-906.
3. Савинова, О.В. Автострахование: российская и зарубежная практика / О.В. Савинова, Е.В. Африканова // American Scientific Journal. - 2021. - № 50(1). - С. 50-53.
4. Улыбина, Л.К. Страхование средств наземного транспорта / Л.К. Улыбина, В.В. Дмитренко // Вектор экономики. - 2021. - № 6 (60).