



## Всероссийский конкурс по финансовой грамотности

Аналитическая записка команды “5G”

(Сибирский федеральный округ)

"Дело об обязательности безопасного: ОСАГО"

Авторы:

Васильева Алина Вадимовна – Капитан (ФГБОУ ВО Иркутский ГАУ,  
[Vasilina\\_V\\_98@mail.ru](mailto:Vasilina_V_98@mail.ru))

Ендрихинская Ирина Сергеевна - участник (ФГБОУ ВО Иркутский ГАУ, [eis.1998@mail.ru](mailto:eis.1998@mail.ru))

Михаленко Мария Олеговна – участник (ФГБОУ ВО Иркутский ГАУ,  
[m.mikhalenkoo@gmail.com](mailto:m.mikhalenkoo@gmail.com))

Тунгускова Юлия Александровна – участник (ФГБОУ ВО Иркутский ГАУ,  
[Tuyuaalex@inbox.ru](mailto:Tuyuaalex@inbox.ru))

Мамаева Алена Игоревна – тренер (ФГБОУ ВО Иркутский ГАУ, старший преподаватель  
кафедры финансов, бухгалтерского учета и анализа, [tera2805@mail.ru](mailto:tera2805@mail.ru))

## ВВЕДЕНИЕ

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в России начало свое существование с 1 июля 2003 года. С момента его введения и по настоящее время оно вызывает множество споров о надобности данного вида страхования, своевременности и социально-экономической эффективности. Нормативно-правовые акты, регулирующие обязательное страхование автогражданской ответственности не в полной мере регулируют ряд проблем, при реализации своих прав по договорам ОСАГО, что обуславливает необходимость внедрения новых аспектов урегулирования ОСАГО, а также его научной проработки.

Целью данного исследования является анализ, оценка и разработка мер в сфере страхования гражданской ответственности автомобилистов.

Задачи исследования, следующие:

-изучить теоретические основы обязательного страхования гражданской ответственности;

-исследовать организационно-экономические и правовые проблемы в области ОСАГО;

-предложить мероприятия по регулированию и совершенствованию ОСАГО.

## ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

ОСАГО — это обязательное страхование автогражданской ответственности, заключающаяся в приобретении полиса страхователем, гарантирующим получение страховой выплаты от страховщика по наступлению страхового случая.

Эта мера была введена государством “в целях защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств...”. [1] Регулирование процедуры ОСАГО осуществляется в соответствии с федеральным законом №40-ФЗ от 25.04.2002 г. «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Данный федеральный закон определяет организационные основы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, порядок расчета стоимости полиса страхования, страховой суммы, а также порядок предоставления возможности получения компенсации по страховому случаю, минуя длительные личные или судебные разбирательства.

При расчете стоимости полиса ОСАГО применяется множество коэффициентов.

Цена полиса ОСАГО = ТБ \* КТ \* КМ \* КВС \* КО \* КС \* КН \* КПр \* КБМ

где, ТБ — базовый тариф, КТ — территориальный коэффициент; КМ — коэффициент мощности двигателя; КВС — коэффициент возраст-стаж; КО — ограничивающий коэффициент; КС — коэффициент периода использования; КН — коэффициент нарушений; КПр — коэффициент срока страхования; КБМ — коэффициент бонус-малус (безаварийное вождение) [8].

Самый спорный коэффициент – коэффициент «Бонус-Малус» – представляет собой систему тарифных коэффициентов, которая применяется для изменения размера страховой премии, то есть суммы, которую страхователь платит страховой компании за приобретаемую им страховку ОСАГО.

КБМ появился достаточно давно и предусматривает снижение стоимости полиса на 5% за каждый год безаварийной езды. Это позволяет аккуратным водителям ощутимо экономить на страховке.

Он работает по принципу: чем дольше стаж безаварийной езды водителя, тем большую скидку он может получить при оформлении нового страхового полиса. Так, базовый КБМ равен единице. Но за каждый последующий год безаварийной езды водитель зарабатывает скидку в 5%. Максимальная скидка – 50% (КБМ = 0,5), получить ее можно в случае накопления 10-летнего стажа вождения без ДТП. Вполне реальный срок для многих. Но после получения новых прав многие автолюбители сталкивались с обнулением КБМ и сложностями при его восстановлении.

В первую очередь, подобное явление связано с отсутствием нужной информации в базе данных. Если на сайте Российский Союз Автостраховщиков (далее РСА) ввести информацию по старому водительскому удостоверению, то определяется реальный КБМ. По новым правам коэффициент уже равен 1, что означает отсутствие скидки за безаварийную езду.

Вся проблема при замене прав в том, что реквизиты нового водительского удостоверения не отображаются в базе РСА. Как результат – КБМ после замены прав обнуляется до базового, так как система воспринимает водителя как новичка. В итоге стоимость автогражданки существенно возрастает, особенно для тех, у кого есть существенный опыт безаварийной езды.

Сведения о присвоенном конкретному водителю коэффициенте хранятся в единой автоматизированной системе АИС ОСАГО. То есть единственный, кто его контролирует – это РСА. Посмотреть ваш актуальный КБМ можно на сайте организации. Показатель бонуса в системе привязан к ФИО, дате рождения водителя и реквизитам его водительского удостоверения.

И здесь ключевой момент: база РСА не может автоматически узнать о том, что конкретный водитель, сведения о котором есть в системе, сменил права. А потому безаварийная скидка при замене прав остается прежним в АИС по определению лишь для прежнего водительского удостоверения.

Почему так происходит? Всему виной, конечно, несовершенство системы. Как правило, такая ситуация складывается, когда замена прав проводится в период действия текущей страховки. При оформлении же нового полиса водители предъявляют уже новые права, сведений о которых в базе КБМ еще нет [6].

В приложении А представлена таблица расчета коэффициента КБМ.

Так как потеря этой скидки сильно влияет на семейный бюджет, поскольку часто ее сумма составляет до 50% от всей стоимости, многие отказываются от страхования, думая, что год другой обойдутся без него. В дальнейшем это может привести к некоторым последствиям.

В последние годы почти все страховые фирмы направили свое внимание на перспективные направления автострахования, базирующиеся на использовании передовых технологий. В частности, все более обширное распространение получает так называемое «умное страхование» – услуга, с системами спутникового слежения владеющая большими возможностями.

В настоящее время страховщики предпочитали работать с системами контроля автотранспорта на основе системы глобального позиционирования GPS. Впрочем, все более широко обсуждается возможность создания программы «умного страхования» на основе российской системы ГЛОНАСС. «Умное страхование» и система ГЛОНАСС: как это работает? [4].

При заключении страхового договора на автомобиль устанавливается система слежения, которая постоянно отслеживает и записывает основные параметры движения автомобиля – ускорение, скорость, работа рулевого управления и т.д. На основе собранной информации складывается статистика за тот или иной период времени (от месяца и более), и делается вывод о стиле и характере управления автомобилем определенного водителя [4].

Собранная системой слежения информация позволяет специалистам страховой компании делать выводы о степени безопасности вождения автомобилиста, и на основе этой оценки предлагать индивидуальные условия страхования. И если аппаратура показывает, что водитель предпочитает безопасный стиль езды, стоимость страховки для него будет ниже, чем для менее аккуратного и создающего аварийные ситуации водителя.

Задачу по отслеживанию параметров сегодня на самом высоком уровне способна решать система ГЛОНАСС, а точнее, созданная на ее базе система экстренного

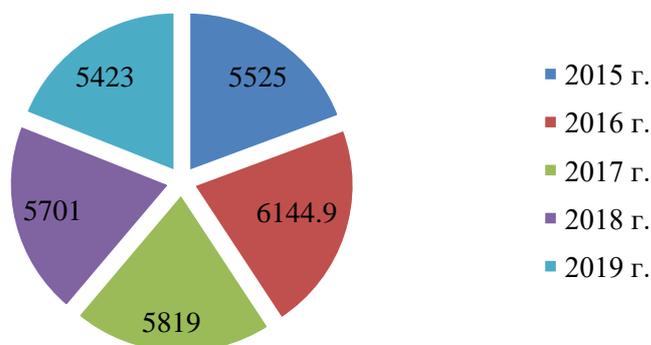
реагирования при авариях ЭРА-ГЛОНАСС. Терминалы, устанавливаемые на автомобили, уже имеют все необходимые датчики (гироскоп, акселерометры и прочие), и подключаются к развитой инфраструктуре сбора и обработки информации [5].

На сегодняшний день уже с полной уверенностью можно говорить, что система ГЛОНАСС обеспечивает максимально детальный и точный сбор данных, что делает ее лучшим кандидатом на использование в «умном страховании». Поэтому отечественные системы слежения и контроля транспорта имеют серьезные перспективы и могут вытеснить с рынка зарубежные аналоги [4].

Стоимость полиса ОСАГО для автомобилей, зарегистрированных в небольших населенных пунктах, в 2-3 раза меньше стоимости автостраховки для «городского» автомобиля, поэтому именно к такой местности намного выгодней «привязывать» свой автомобиль.

Коэффициент территории преимущественного использования – это один из используемых при расчете ОСАГО коэффициентов, отражающий интенсивность движения в том населенном пункте, к которому привязано транспортное средство. Для каждого субъекта и населенного пункта Российской Федерации установлен свой территориальный коэффициент [12].

В городе, а тем более в большом мегаполисе движение более интенсивно, а значит и вероятность ДТП в нем выше, поэтому для таких городов России как Москва, Санкт-Петербург, Красноярск, Екатеринбург, Нижний Новгород, коэффициент территории ОСАГО приравнен 1,8. В то же время в сельской местности движение менее интенсивно, а значит и вероятность ДТП там гораздо ниже, поэтому коэффициент территории преимущественного использования для маленьких городков и сёл ниже или равен 1.0. (см. приложение Б)



Источник: составлено автором на основе

[https://www.inguru.ru/kalkulyator\\_osago/stat\\_osago\\_dejstvuyushchie\\_tarify\\_centrobanka](https://www.inguru.ru/kalkulyator_osago/stat_osago_dejstvuyushchie_tarify_centrobanka)

Рисунок 1 - Средняя стоимость полиса ОСАГО в России за 2015-2019 годы, руб.

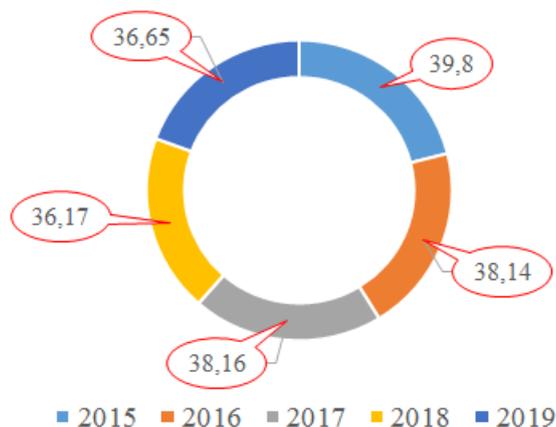
На тенденцию уменьшения средней стоимости полиса ОСАГО в России повлияло финансовое положение автовладельцев в стране. В связи с тем, что доля страхователей, которые не могут оплатить годовой платеж ОСАГО на транспорт, увеличивается. Выявлено, что в 2019 году средняя стоимость полиса уменьшилась на 4,9 %, по сравнению с прошлым годом. Нельзя не отметить, что на показатели повлиял запуск реформы по индивидуализации тарифов ОСАГО. Усилившаяся конкуренция заставляет страховщиков продолжать снижать цены на обязательное автострахование, а все поправки приведут к снижению стоимости полиса ОСАГО.



Источник: составлено автором на основе [https://cbr.ru/StaticHtml/File/14698/review\\_insure\\_290617.pdf](https://cbr.ru/StaticHtml/File/14698/review_insure_290617.pdf); [https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv\\_insurance/](https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/); <https://autoins.ru>

Рисунок 2 - Страховые выплаты и премии по ОСАГО в России за 2015-2019 года

Снижение стоимости премии на 13% в 2019 году связано с тем, что снижена цена на страховой полис, о чем сказано выше. Уменьшение выплат на 4% по страховому полису прежде всего связано со снижением страховых случаев, а также с ужесточением мер для водителей.



Источник: составлено автором на основе [http://www.autotat.ru/auto\\_news/insurance\\_credit/10241/](http://www.autotat.ru/auto_news/insurance_credit/10241/); <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10913521>; [https://autoins.ru/upload/file/news/OSAGO\\_2017.pdf](https://autoins.ru/upload/file/news/OSAGO_2017.pdf); [https://cbr.ru/StaticHtml/File/14698/review\\_insure\\_290617.pdf](https://cbr.ru/StaticHtml/File/14698/review_insure_290617.pdf)

Рисунок 3 - Количество заключенных договоров ОСАГО в России за 2015-2019 годы, млн шт.

Ежегодно страховые компании в России заключают более 36 млн. договоров страхования полиса ОСАГО. Это обусловливается началом запуска реформы по индивидуализации тарифов ОСАГО в 2019 году, а также у страхователей появилась возможность оформить в любом удобном месте без очередей и необходимости ехать в офис компании, электронный полис на сайте любого страховщика-члена РСА.

Всегда ли Вы приобретаете/продлеваете полис ОСАГО при возникновении на это оснований?

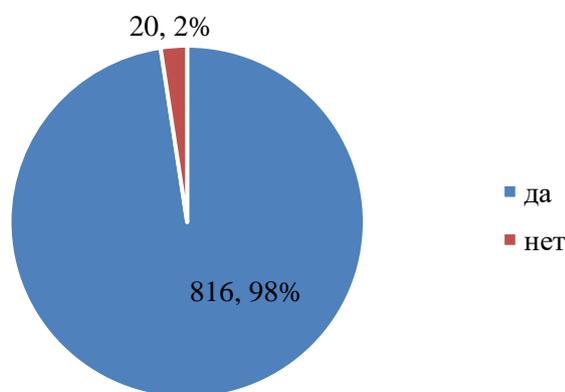
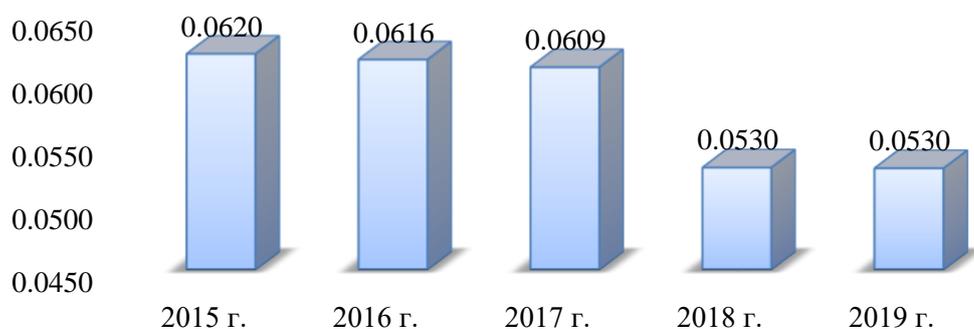


Рисунок 4 - Опрос студентов и преподавателей Иркутского ГАУ им. А. А.

Мы провели собственный опрос в Иркутском ГАУ, среди студентов и преподавателей, который показал отношение потребителей к ОСАГО. Всего приняло участие в опросе 836 человек, из них 98% предпочитают приобрести полис ОСАГО при возникновении на то оснований. Таким образом, большинство опрошенных понимают значимость обязательного страхования автогражданской ответственности.

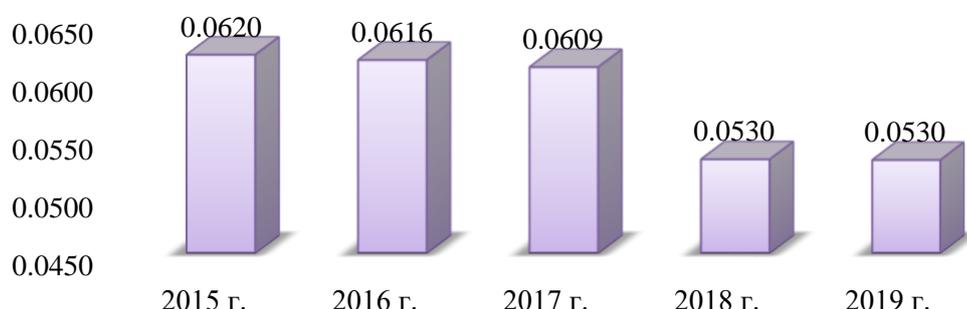
Приведем страховую статистику сборов и выплат по ОСАГО, осуществляемых субъектами страхового дела в России за 2015-2019 годы (см. Приложение В)



Источник: составлено автором на основе <http://www.asn-news.ru/news/72563>, <http://www.asn-news.ru/news/69253>, <http://www.asn-news.ru/news/65631>, <http://www.asn-news.ru/news/61288>, <http://www.asn-news.ru/news/55993>.

Рисунок 5 - Частота страховых случаев (Kс) ОСАГО в России за 2015-2019 гг.

Частота страховых случаев снизилась в течении пяти лет на 14,6%. Это связано с тем, что количество поврежденных объектов страхования снижается (на 18%), а также уменьшается и количество застрахованных объектов (на 5,1%). Как показывает практика, потребители страховых услуг принимают риск на себя, при этом нарушая законодательство, уклоняются от приобретения полисов ОСАГО.



Источник: составлено автором на основе <http://www.asn-news.ru/news/72563>, <http://www.asn-news.ru/news/69253>, <http://www.asn-news.ru/news/65631>, <http://www.asn-news.ru/news/61288>, <http://www.asn-news.ru/news/55993>.

Рисунок 6 - Динамика коэффициента кумуляции (Кк) по данным ОСАГО в России за 2015-2019 гг.

Коэффициент кумуляции за исследуемый период единожды возрос на 3,5%, это свидетельствует о большой сосредоточенности рисков в пределах страны в сфере страхования, то есть опустошительность страховых случаев в этом году была больше, чем за весь период. Отчасти изменение данного показателя связано с увеличением числа пострадавших объектов при наступлении страховых случаев.



Источник: составлено автором на основе <http://www.asn-news.ru/news/72563>, <http://www.asn-news.ru/news/69253>, <http://www.asn-news.ru/news/65631>, <http://www.asn-news.ru/news/61288>, <http://www.asn-news.ru/news/55993>.

Рисунок 7 - Динамика показателя убыточности страховых сумм (Ус) по данным ОСАГО за 2015-2019гг. в России, %

Также наблюдается достаточно высокая доля убыточности страховых сумм, в связи с тем, что страховые компании берут на себя много ответственности, приводящей к большим расходам со стороны страховщиков. На данный комплексный показатель негативно влияют, среди прочих факторов, «любые противоправные действия – как при урегулировании убытков, так и при продажах полисов ОСАГО, включая полное или частичное присвоение страховой премии путем искажения факторов, влияющих на расчет стоимости полиса ОСАГО» [8].

Таким образом, можно сделать вывод о меньшей эффективности деятельности страховых компаний, предоставляющих ОСАГО, так как показатели состояния и уровня страхования оптимизируются к уменьшению частоты страховых случаев и большой убыточности страховых сумм.

В ряде субъектов Российской Федерации отмечаются повышенные риски при осуществлении ОСАГО, связанные с противоправными действиями недобросовестных участников страхового рынка при оформлении полисов и урегулировании убытков. Упомянутые нежелательные действия способны вызвать не только снижение доступности страховых услуг в субъектах Российской Федерации, но и рост числа правонарушений и преступлений на финансовом рынке [2].

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Исследование позволило выделить ряд организационно-экономических и правовых проблем регулирования страхования ответственности владельцев транспортных средств в РФ и предложить мероприятия по их улучшению.

1. Предлагаем закрепить конкретное определение понятия ОСАГО в №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», так как в данном ФЗ нет самого понятия что же такое ОСАГО.

2. Предлагается внести в Федеральный Закон №40-ФЗ (ред. от 02.12.2019) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» поправки для создания единой базы для сбора персональных данных, где страховая компания может запрашивать у ГИБДД информацию при смене или продлении полиса ОСАГО владельцев автомобиля, чье водительское удостоверение подлежит замене, восстановлению и/или продлению. Это позволит снизить количество водителей, отказывающихся от страхования ОСАГО.

3. Предлагается сделать систему ГЛОНАСС обязательной для всех, и закрепить в Федеральном Законе №40-ФЗ (ред. от 02.12.2019) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Таким образом

страховые компании смогут отслеживать количество автомобильных аварий, и контролировать недобросовестных страхователей, которые страхуют свой автомобиль в сельской местности, чтобы сумма страхового полиса была меньше.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 02.12.2019) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств". Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_36528/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/)
2. Департамент страхового рынка Мониторинг региональных рисков недобросовестных действий в ОСАГО - 01.01.2019- № 1 (1) - 6с. Режим доступа: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/25849/monitoring\\_OSAGO\\_1-1.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/25849/monitoring_OSAGO_1-1.pdf)
3. Агентство страховых новостей [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.asn-news.ru/news/72563>, свободный (27.02.2020)
4. МСС ГЛОНАСС федеральный оператор по мониторингу полного цикла [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://mssglonass.ru/articles/sistema-glonass-i-umnoe-strahovanie/> свободный.
5. ПДД МАСТЕР автомобильное законодательство в доступной форме [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://pddmaster.ru/novoe/dtp-0919.html> свободный.
6. Российский Союз Автомобилистов [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://rsa.su/tablitza-kbm/> свободный (25.02.2020).
7. Российский союз автостраховщиков [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://autoins.ru/upload/file/news/OSAGO\\_2017.pdf](https://autoins.ru/upload/file/news/OSAGO_2017.pdf), свободный (27.02.2020)
8. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс].- Режим доступа: <https://cbr.ru>, свободный (26.02.2020)
9. INGURU Страхование [Электронный ресурс].- Режим доступа: [https://www.inguru.ru/kalkulyator\\_osago/stat\\_osago\\_dejstvuyushchie\\_tarify\\_centrobanka](https://www.inguru.ru/kalkulyator_osago/stat_osago_dejstvuyushchie_tarify_centrobanka), свободный (25.02.2020)
10. Autotat.ru [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.autotat.ru/auto\\_news/insurance\\_credit/10241/](http://www.autotat.ru/auto_news/insurance_credit/10241/), свободный (26.02.2020)
11. Banki.ru [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10913521>, свободный (27.02.2020);
12. IN-ORDER.RU [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://in-order.ru/table-territorial-coefficients-osago/> свободный.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### Приложение А

Таблица 1 - Расчет коэффициента Бонус-Малус

Класс на начало срока страхования	КБМ	Количество страховых случаев в течении года				
		0	1	2	3	4
М	2,45	0	М	М	М	М
0	2,3	1	М	М	М	М
1	1,55	2	М	М	М	М
2	1,4	3	1	М	М	М
3	1	4	1	М	М	М
4	0,95	5	2	1	М	М
5	0,9	6	3	1	М	М
6	0,85	7	4	2	М	М
7	0,8	8	4	2	М	М
8	0,75	9	5	2	М	М
9	0,7	10	5	2	1	М
10	0,65	11	6	3	1	М
11	0,6	12	6	3	1	М
12	0,55	13	6	3	1	М
13	0,5	13	7	3	1	М

Таблица 2 – территориальные коэффициенты самых крупно населенных субъектов РФ.

Территория	Коэффициент
Московская область	1,7
Москва	2
Ленинградская область	1,3
Санкт-Петербург	1,8
Новосибирск	1,7
Екатеринбург	1,8
Нижний Новгород	1,8
Казань	2
Челябинск	2,1
Омск	1,6
Самара	1,6
Ростов-на-Дону	1,8
Уфа	1,8
Красноярск	1,8
Пермь	2
Иркутск	1,7
Краснодар	1,8

Таблица 3 – Расчет аналитических показателей в страховой статистике по ОСАГО  
в России за 2015-2019 годы

Показатели состояния и уровня страхования	Обозначение, формула	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
число застрахованных объектов, ед	N	39818262	39054570	39200124	39979526	37 779 754
Страховая сумма застрахованных объектов, тыс.руб	S	220198444,8	235578191,1	228124892,6	227935780,7	205696710
число страховых случаев, ед.	L	2468936	2403881	2389068	2119773	2001056
число пострадавших объектов, ед.	M	2532647	2551925	2468616	2191661	2076603
страховое возмещение, тыс. руб.	V	121929875,1	165925634	181003405,7	142158484,5	136666258
Частота страховых случаев	$K_c=L/N$	0,062	0,062	0,061	0,053	0,053
К-т кумуляции рисков	$K_k=M/L$	1,026	1,062	1,033	1,034	1,038
Убыточность страховых сумм	$У_c=(V/S) * 100$	55,37	70,43	79,34	62,37	66,44