

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ В
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ

Заведующий кафедрой

канд. экон. наук

 К.А. Баннова

«13» января 2018г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(магистерская диссертация)

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ В РОССИИ: МОДЕЛИ В
РЕТРОСПЕКТИВЕ

38.04.01 Экономика

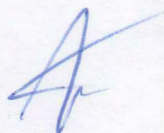
Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнил(а) работу
Студент(ка) 3 курса заочной
формы обучения



Тягунова
Елизавета
Владимировна

Научный руководитель
Канд. экон. наук, доцент



Бабурина
Наталья
Алексеевна

Рецензент
Аудитор Счетной палаты
г. Тюмени



Михайлова
Татьяна
Анатольевна

г. Тюмень, 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ.....	7
1.1. Сущность, предпосылки возникновения и трансформация моделей ОСАГО в ретроспективе	7
1.2. Экономико-правовое регулирование ОСАГО в России	17
ГЛАВА 2. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ В РОССИИ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ	32
2.1. Оценка места ОСАГО на страховом рынке России.....	32
2.2. Анализ развития ОСАГО в России на современном этапе	40
ГЛАВА 3. ВЫЗОВЫ И ПЕРСПЕКТИВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ В РОССИИ	51
3.1. Проблемы развития ОСАГО в России и пути их решения.....	51
3.2. Перспективы развития ОСАГО в контексте вызовов и угроз.....	60
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	73
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	75

ВВЕДЕНИЕ

В современном мире обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО) занимает лидирующие позиции на страховом рынке, поскольку занимает значительное место среди других отраслей страхования. На развитие обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств оказывает влияние ряд факторов: рост интенсивности автомобильного движения, увеличение риска дорожно-транспортных происшествий, рост количества автовладельцев. Причинение вреда гражданам из-за столкновения с водным транспортом является маловероятным, поскольку люди передвигаются по воде не своими силами, а с железнодорожным транспортом – только в случае пересечения железнодорожных путей, в то время, как с автомобильным транспортом человек сталкивается ежедневно, из-за чего наземный транспорт является очень опасным. Владельцы автотранспортных средств испытывают страх за свою жизнь, за состояние своего здоровья, за сохранность транспортного средства, которому в случае ДТП будет причинен вред. Все вышеперечисленное подтверждает актуальность выбранной темы магистерской диссертации.

Цель настоящего исследования состоит в том, чтобы определить текущее состояние рынка обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Для достижения указанной цели были поставлены следующие задачи:

- определить сущность и предпосылки возникновения ОСАГО;
- рассмотреть экономико-правовое регулирование ОСАГО;
- провести анализ развития ОСАГО в РФ в современных условиях;
- определить место ОСАГО на страховом рынке РФ;
- систематизировать основные проблемы ОСАГО со стороны страховщика и страхователя;

– определить перспективы дальнейшего развития ОСАГО.

Объектом исследования выступает обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в России.

Предметом исследования являются экономические отношения, складывающиеся в процессе ОСАГО в России.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

1. На основе изучения современных исследований и анализа сложившейся практики разграничены финансово - экономическая, рискованная и правовая природа ОСАГО.
2. На основе проведенного автором анализа выявлены и систематизированы проблемы ОСАГО в России со стороны страховщика и страхователя.

Теоретической основой выступили труды Черновой Г.В., Гвозденко А.А., Сплетухова Ю.А., Шарифьяновой З.Ф., Выдриной А.Я., Рассоловой Т.М., Бальтановой Г.Ж., Студеникиной Ю.И., Шевченко О.Ю., Чупиной Э.В. и др.

В качестве нормативно-правовой базы были использованы такие нормативно-правовые акты, регулирующие обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств как Закон №4015-1 «Об организации страхового дела в РФ», ФЗ №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Указание Банка России N 3384-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Положение Банка России №431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и др.

Методологической основой при написании данной работы послужили такие методы научного познания как анализ, дедукция, индукция, методы сравнительного анализа.

В качестве информационной базы выступили данные с интернет порталов Российского Союза Автостраховщиков, Страхование Сегодня, Федерального центра поддержки страхователей «POLIS-ST» и РИА-Новости.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы. Во введении определена актуальность выбранной темы, отражены цель и задачи исследования, выделены объект и предмет, выделены элементы научной новизны, представлены методы исследования. В первой главе раскрыта сущность ОСАГО, определены предпосылки возникновения и трансформация моделей ОСАГО в ретроспективе, изучена нормативно - правовая база ОСАГО в России. Во второй главе определено место ОСАГО на страховом рынке России, проведен анализ развития ОСАГО в России на современном этапе. В третьей главе выделены основные проблемы ОСАГО, а также предложены перспективы развития ОСАГО в контексте вызовов и угроз. В заключении сделаны основные выводы по выполненной работе.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ОСАГО является одной из наиболее динамично развивающихся сфер российского страхового бизнеса, о чем свидетельствуют статистические данные о деятельности страховых организаций.

В ходе проведенного диссертационного исследования были получены следующие результаты:

- 1) Определена сущность, предпосылки возникновения и трансформация моделей ОСАГО в ретроспективе;
- 2) Изучено экономико-правовое регулирования ОСАГО в России;
- 3) Проанализировано развитие ОСАГО в России на современном этапе;
- 4) Оценено место ОСАГО на страховом рынке России;
- 5) Систематизированы основные проблемы ОСАГО со стороны страховщика и страхователя;
- 6) Определены перспективы дальнейшего развития ОСАГО.

ОСАГО занимает одно из лидирующих позиций на страховом рынке России. Однако, в современных условиях наблюдается убыточность данного вида страхования. Анализ динамики страховой премии и страховых выплат по ОСАГО показал, как снижается премия и увеличиваются выплаты .

Безусловно, на критическое состояние рассматриваемого вида страхования повлиял ряд факторов, а именно:

- увеличение сумм страхового возмещения;
- снижение предельной величины износа изделий транспортного средства;
- введение системы натурального возмещения;
- снижение курса российского рубля.

Сегодня ОСАГО сталкивается с множеством проблем, требующих решения. Выявленные экспертами страхового дела проблемы касаются как страхователей, так и страховщиков.

К ключевым проблемам ОСАГО стоит отнести следующие:

- мошенничество со стороны страховщиков и страхователей;
- несправедливость тарифов;
- несовершенство электронных полисов ОСАГО;
- убыточность;
- нарушение страховыми компаниями сроков выплат;
- несоответствие страховых выплат реальному уровню ущерба.

Изменить к лучшему текущую ситуацию на рынке ОСАГО позволит расширение тарифного коридора как первый этап либерализации тарифа по ОСАГО. Либерализацию планируется провести в несколько этапов. На первом Банк России своими указаниями расширяет коридор и следит, как среагируют страховое сообщество и потребители. Второй этап – законодательный, будут внесены изменения в закон по ОСАГО, этап третий – полная либерализация и индивидуализация тарифа.

Безусловно, перспективы дальнейшего развития ОСАГО зависят от того, какой будет модель данного сегмента страхования. Двухуровневая модель ОСАГО, к которой необходимо перейти в будущем, будет в большей степени удовлетворять интересы всех участников данного вида страхования. Внедрение двухуровневой модели позволит не только сократить аквизиционные расходы, но и увеличить финансовую устойчивость за счет дополнительной части.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алиев Б. Х., Махдиева Ю. М. Основы страхования: учебное пособие / Б.Х. Алиев, Ю. М. Махдиева. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 503 с.
2. Александров А.А. Страхование / А. А. Александров – М.: ПРИОР, 2016. – 453 с.
3. Аналитическое кредитное рейтинговое агентство [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.acra-ratings.ru/> (дата обращения 05.11.2018).
4. Ахметов В. Н. Страхование в России: проблемы и перспективы / В. Н. Ахметов // Финанс – 2014. – № 9. – С. 25-28.
5. Бальтанова Г. Ж., Студеникина Ю. И. Особенности последних изменений в правовом регулировании ОСАГО / Г. Ж. Бальтанова, Ю. И. Студеникина // Новое слово в науке: перспективы развития : материалы VIII Междунар. науч.–практ. конф. (Чебоксары, 10 апр. 2016 г.) / Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. — № 2 (8). — С. 279–280.
6. Баскаева Д. О., Коломиец Л. Г. Совершенствование обязательного страхования автогражданской ответственности в России / Д. О. Баскаева, Л. Г. Коломиец // Актуальные проблемы экономики, социологии и права. – 2016. - №1. – С. 18-20.
7. Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование право: Учебное пособие / В. С. Белых, И. В. Кривошеев – М., 2015. – 463 с.
8. Беяева С. В., Клыкова А. С. К вопросу о страховании владельцев транспортных средств / С. В. Беяева, А. С. Клыкова // Проблемы экономики, финансов и управления производством. – 2015. - №35. – С. 52-56.
9. Боднер Г. Д., Друзин Р. В. Современное состояние и проблемы развития ОСАГО в России / Г. Д. Боднер, Р. В. Друзин // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2014. - №3 (28). – С. 68-77.
10. Бунин П. Б. Развитие рынка ОСАГО в России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/analysis/732/> (Дата обращения 09.10.2018).

11. Вести Экономика [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.vestifinance.ru/> (дата обращения 14.09.2018).
12. Волков М. Ю. Откуда взяться росту [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/comments/1066/> (Дата обращения 11.11.2018).
13. Выдрина А. Я., Шарифьянова З. Ф. Страхование ОСАГО / А.Я. Выдрина, З. Ф. Шарифьянова // Инновационная наука. – 2015. - №12. – С. 84-86.
14. Гвозденко А. А. Основы страхования: учебное пособие / А. А. Гвозденко. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 304 с.
15. Гуляева О. С. Обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств: вектор развития / О.С. Гуляева // Вестник Тверского государственного университета, серия: экономика и управление. – 2014. - №4-2. – С. 179-185.
16. Деловая газета «Новости России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://newsrussia.org/index.php/politic> (дата обращения: 10.10.2018).
17. Долгов С. Г. Проблемы заключения договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцами транспортных средств / С. Г. Долгов // Гражданское право. – 2015. – №5. – С. 27-30.
18. Елистратова А. А. Анализ рынка страхования в условиях кризисных явлений / А. А. Елистратова // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. – 2015. - №14. – С. 53-56.
19. Жук И.Н. Борьба со страховым мошенничеством – консолидация и координация усилий//Страхование сегодня. Электронный ресурс: режим доступа <http://www.insur-info.ru/auto-insurance/>. Дата обращения 13.11.2018г.
20. Заславский И. И. Экономические аспекты развития и создания систем обязательного автострахования / И. И. Заславский // Финансы. – 2014. - №3. – С. 35-39.
21. Козинов А.Е. Объем ответственности страховщика по договору страхования ответственности // Юридическая и правовая работа в

страховании. – 2014. – № 4. – С. 44 – 49.

22. Кривовяз Н. Обоснование изменения тарифов по обязательному страхованию автогражданской ответственности / Н. Кривовяз // Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2014. - №3. – С. 228-234.

23. Мишулин Г. М., Кольвах А. А. Маркетинговые и правовые аспекты преодоления проблем автострахования в России (на примере ОСАГО) / Г. М. Мишулин, А. А. Кольвах// Вестник Адыгейского государственного университета, серия 5: экономика. – 2014. - №2 (141). – С. 220-230.

24. Никитина А. А. ОСАГО, актуальные проблемы и пути их решения // Молодой ученый. — 2016. — №22. — С. 182-184.

25. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федеральный закон от 25.04.2002 №40-ФЗ (ред. От 23.05.2016). – Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/](http://www.consultant.ru/) (дата обращения 05.09.2018).

26. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 №4015-1 (ред. от 23.05.2016). – Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/](http://www.consultant.ru/) (дата обращения 05.10.2018).

27. О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Положение Банка России от 19 сентября 2014 г. № 431-П. – Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/](http://www.consultant.ru/) (дата обращения 05.11.2018).

28. О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Указание Банка России от 19 сентября 2014 г. N 3384-У. – Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/](http://www.consultant.ru/) (дата обращения 12.10.2018).

29. ПАО «Росгосстрах» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.rgs.ru/> (дата обращения 14.11.2018).

30. Погорелова Е.В., Позняк А.Г., Тулинов В.В. Страхование автотранспортных рисков: Учебное пособие / Е. В. Погорелова., А. Г. Позняк, В. В. Тулинов. - М.: Финансы, 2014. – 158 с.

31. Попов Д. В. Экономика ОСАГО: сохраняя равновесие [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/analysis/896/> (Дата обращения 05.06.2016).

32. Рассолова Т.М. Страхование автогражданской ответственности в Российской империи / Т. М. Рассолова // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2015. – № 4. – С. 33 – 41.

33. Риа-новости [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.ria.ru/> (дата обращения 05.06.2016).

34. РИА Новости: Госстраховщик ОСАГО может появиться на страховом рынке России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.insurinfo.ru/press/116980/> (Дата обращения 08.11.2018).

35. Российский Союз Автостраховщиков [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.autoins.ru/> (дата обращения 10.09.2018).

36. РСА: Годовой отчет 2017 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.autoins.ru/media/> (дата обращения 05.11.2018).

37. Сербиновский Б. Ю., Гарькуша В. Н. Страхование дело: Учебное пособие для вузов / Б. Ю. Сербиновский, В. Н. Гарькуша – Ростов на Дону: Феникс, 2014. – 416с.

38. Сплетугов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: учебное пособие / Ю. А. Сплетугов, Е. Ф. Дюжиков. – М: Инфра-М, 2014. – 310 с.

39. Страхование сегодня [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/> (дата обращения 21.11.2018).

40. Сухорукова Н. В., Цвырко А. А. Современное состояние страхового рынка в России / Н. В. Сухорукова, А. А. Цвырко // Среднерусский вестник общественных наук. – 2016. - №1. – С. 138-144.

41. ТАСС: Автомобилистов без ОСАГО будут выявлять и штрафовать по аналогии с системой «Платон» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/press/117011/> (Дата обращения 09.11.2018).

42. УралБизнесКонсалтинг: Тарифы ОСАГО: рост неизбежен? [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/press/116981/> (Дата обращения 09.10.2018).

43. Уфимцев Е. В. Электронные полисы ОСАГО – доля будет расти постепенно [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.insurinfo.ru/comments/1001/> (Дата обращения 08.11.2018).

44. Уфимцев Е.В. Проблемы в ОСАГО – решение возможно//Страхование сегодня. Электронный ресурс: режим доступа <http://www.insur-info.ru/auto-insurance/>. Дата обращения 10.11.2018г.

45. Федеральный центр поддержки страхователей Polis-st [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://polis-st.ru/> (дата обращения 05.11.2018).

46. Финмаркет: Минфин РФ готовит новый блок поправок в закон об ОСАГО к осени 2016 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.insurinfo.ru/press/117017/> (Дата обращения 08.11.2018).

47. Хмелевский Д. А. Особенности правового регулирования ОСАГО как одного из видов страхования ответственности в России: проблемы и пути их преодоления / Д. А. Хмелевский // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2016. - №1 (108). – С. 110-115.

48. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 05.06.2016).

49. Чернова Г. В. Основы экономики страховой организации по рисковому видам страхования: учебное пособие / Г. В. Чернова. – СПб: Питер, 2015. – 240 с.

50. Чистюхин В. В. Новые тарифы улучшат ситуацию в ОСАГО [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.insurinfo.ru/comments/1022/> (Дата обращения 11.11.2018).

51. Чистюхин В. В. Реформа ОСАГО – в начале пути [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/comments/955/> (Дата обращения 07.11.2018).

52. Чистюхин В.В. ОСАГО – проблемы, тревоги и жалобы// Страхование сегодня. Электронный ресурс: режим доступа <http://www.insur-info.ru/auto-insurance/>. Дата обращения 17.10.2018г.

53. Чупина Э. В. Проблемы навязывания дополнительных финансовых услуг / Э. В. Чупина // Вестник Новгородского филиала РАНХИГС. – 2016. - №1. С. 107-113.

54. Шевченко О. Ю. ОСАГО в России: состояние, перспективы / О. Ю. Шевченко // Омский Научный вестник. – 2015. – №1 (135). – С. 200-203.

55. Эксперт РА: Рынок ОСАГО: анализ убыточности и адекватности тарифов в 2015 году [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.klerk.ru/boss/articles/425867/ (Дата обращения 10.10.2018).

56. Юргенс И.Ю. Страховой рынок в 2017 году: структурные перемены, новые вызовы//Страхование сегодня. Электронный ресурс: режим доступа <http://www.insur-info.ru/auto-insurance/>. Дата обращения 28.11.2018г.

57. Яковлева Т. А. Страхование: Учебное пособие / Т. А. Яковлева – М.: Юристъ, 2014. – 327 с.