

УДК 368:339.13

**СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА
ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ НАЗЕМНЫХ ТРАНСПОРТНЫХ
СРЕДСТВ В УКРАИНЕ**

Шепелевич Е.А., Ермоленко Г.Г.

*Таврический национальный университет имени В.И. Вернадского, Симферополь, Республика
Крым
E-mail: zhenya.dom@list.ru*

В данной статье рассмотрены проблемы обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств в Украине. Представлена история развития данной отрасли страхового рынка. На основе изученного материала представлена динамика развития основных показателей данного вида страхования. Проанализировано влияние различных факторов на развитие рынка автострахования. Выделены основные проблемы развития рынка страхования данного направления. Авторами предложены варианты дальнейшего совершенствования рынка автострахования в условиях развития экономики.

Ключевые слова: страхование, автострахование, ДТП, транспорт, страховая компания, страховщик, выплаты, платежи.

ВВЕДЕНИЕ

Автомобильное страхование начинает свою историю с 1 февраля 1898 г., когда страховая компания Travelers insurance Company, расположенная в Америке, выдала самый первый полис автострахования. Человек по имени Трумэн Мартин стал первым владельцем транспортного средства со страховкой на автомобиль. Он заплатил 12,25 долларов за полис с покрытием 500 долларов, чтобы застраховать свой собственный автомобиль, который в то время был очень большой роскошью, от последствий столкновения с ходившим тогда гужевым транспортом. Именно так появилась услуга автомобильного страхования – страхования личного транспорта.

В 20-е годы прошлого века с увеличением на дорогах числа машин появилась необходимость возникновения услуги страхования возможного ущерба. В это же время появилась и идея страхования гражданской ответственности обладателей автомобилей. В 1925 г. в американском штате Массачусетс ввели обязательное страхование каждого автомобиля. Позже этому примеру за ним последовали и другие штаты. Машина в те годы была больше роскошью, а не средством передвижения, и никто не хотел нести убытки по чужой или собственной вине, поэтому автострахование смогло получить общественное одобрение [1]. К началу 50-х гг. XX века страхование стало полностью обязательным практически во всех странах Европы.

В Украине этот вид страхования стал обязательным согласно Закону Украины "О страховании" [2] (1996г.) и Положению "О порядке и условиях проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств" [3] № 1175 от 28 сентября 1996г., утвержденным Постановлением

Кабинета Министров Украины. Однако по ряду причин на практике эти нормативно-правовые документы не выполнялись. В связи с этим 1 июля 2004 г. был принят Закон Украины "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств", который вступил силу 1 января 2005г. (отдельные пункты 21 и 41 этого закона - 1 апреля 2005г., ст. 41 этого закона — 1 апреля 2005г.) [4]

Актуальность. Страхование ответственности как особый сегмент страховых отношений требует систематизации его особенностей и анализа взаимоотношений этой отрасли страхования с другими способами защиты интересов потерпевших. По мере накопления в Украине опыта массового проведения страхования гражданской ответственности владельцев ТС, совокупность экономических и правовых элементов такого страхования должна быть подвергнута критическому анализу с целью совершенствования его проведения.

Для дальнейшей интеграции нашей страны в европейское страховое пространство представляется необходимым и полезным всестороннее изучение опыта, накопленного в этой области Европейским Союзом. Особенно важным для Украины является изучение и понимание складывающейся на протяжении многих лет европейской практики ОСГПОВНТС, что позволит украинским специалистам разработать более совершенные правила страхования в данной отрасли.

Цели и задачи исследования. Целью настоящего научного исследования является выработка научно обоснованных прогнозов по дальнейшему развитию ОСГПОВНТС на основе анализа данного сегмента рынка в период с 2005 по 2012гг.

Для достижения сформулированной цели необходимо решение следующих задач:

- проанализировать рынок ОСГПОВНТС в Украине;
- установить взаимосвязь между показателями по ОСГПОВНТС и теми политическими, экономическими, социальными и другими факторами, которые повлияли на развитие данного вида страхования;
- на основе анализа развития систем ОСГПОВНТС в Украине, определить причины нестабильного развития данного вида страхования;
- сформулировать выводы относительно развития рынка страховых услуг данного направления, а также обозначить перспективы дальнейшего развития ОСГПОВНТС.

ОСНОВНОЙ МАТЕРИАЛ

Основными факторами риска, которые в большей степени оказывают влияние на частоту и размер ущерба, являются: количество транспортных средств; количество ДТП; размер убытков. Далее рассмотрим каждый фактор отдельно.

Если говорить о рынке транспортного страхования в Украине, то он является достаточно большим. Благодаря своему географическому и экономическому положению транспортная система Украины очень развита. В период с 2005 по 2013гг. наблюдается постепенное увеличение количества легковых автомобилей. И

если в 2005 г. этот показатель был равен 5260 тыс. ед., то в 2013 г. он уже составил 7579 тыс. ед., то есть увеличился на 44,09 %. (см.рис.1).

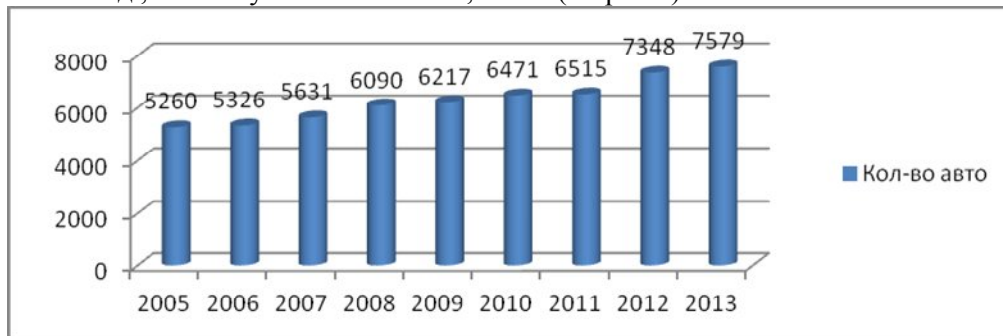


Рис.1. Динамика легковых автомобилей в Украине (тыс. ед.)

Источник: составлено автором по материалам [5]

В это же время интенсивно развиваются и объемы транспортных перевозок внутри самой страны. Постоянное увеличение количества автомобилей неизбежно влечет за собой и увеличение ДТП и, как следствие, увеличение числа пострадавших.

По данным Государственной службы статистики Украины [5] количество ДТП в период с 2005 г. по 2012 г. несколько изменялось, но по-прежнему оставалось на достаточно высоком уровне (см.табл.1.)

Таблица 1.

Динамика ДТП в Украине за 2005-2012гг.

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
ДТП	195640	196376	278837	312751	229884	204242	186225	196399
ДТП с потерпевшими	46485	49491	63554	51279	37049	31914	31281	30660

Источник: составлено автором по материалам [5]

Из табл.1 видно, что в 2009 г. количество ДТП сократилось на 82867 происшествий, или на 36,05%, по сравнению с 2008 г. (312751 ДТП). Такому значительному уменьшению числа аварий поспособствовал Закон «Об ужесточении штрафов за нарушение правил дорожного движения», который вступил в силу в сентябре 2008 г.

Данный закон предусматривал повышение штрафов за превышение допустимой скорости движения, за движение на запрещенный сигнал светофора, за нарушения движения на пешеходных переходах и т.д. В 2010 г., как и в 2009г., наблюдается уменьшение количества ДТП на 12,6%, по сравнению с предыдущим годом, что также можно объяснить изменениями в законодательстве относительно повышения штрафов за нарушения правил дорожного движения. Например, вдвое был увеличен штраф за отсутствие полисов ОСГПОВНТС с 425 грн. до 850 грн.

Уменьшение количества ДТП, которое наблюдается в период с 2010 по 2012 гг., является следствием усовершенствования системы контроля за ситуацией на дорогах и увеличением уровня финансовой ответственности автовладельцев за

совершенные ими правонарушения, и, безусловно, положительно отражается на деятельности страховых компаний. И именно благодаря таким изменениям рынок страхования гражданской ответственности демонстрирует положительную динамику прибыльности данного сегмента рынка.

В настоящее время рынок страховых услуг остается наиболее капитализированным среди других небанковских финансовых рынков. Наблюдается макроэкономическое восстановление рынка страхования [6]. Если рассмотреть динамику страховых компаний (СК) в Украине за 2005-2012гг. (см.табл.2), то мы заметим, что в течении 9 последних лет количество страховых организаций неоднократно изменялось.

Таблица 2.

Динамика страховых компаний Украины (2005-2012гг.)

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
СК	398	411	447	469	450	456	442	414
СК non-life	348	356	382	397	378	389	378	352

Источник: составлено автором по материалам [6]

В 2007г. и 2008г. наблюдается значительный рост страховщиков в Украине, что свидетельствует о стремительном развитии страхового рынка страны. Однако экономический кризис 2008 г. повлек за собой уменьшение количества украинских страховщиков. В 2009 г. количество СК сократилось на 19, по сравнению с 2008 г. Далее также наблюдается постепенное сокращение страховых организаций в стране. В период с 2010 г. по 2012 г. количество СК сократилось на 31. Данную ситуацию можно объяснить тем, что около 90% объема собранных премий приходится на примерно 100 компаний. А так как оставшиеся 300 СК собирают лишь около 10% страховых платежей – их деятельность абсолютно нерентабельна и они вынуждены прекращать свое функционирование.

Кроме того, в настоящее время вся законодательная и регуляторная политика направлена на сокращение страховщиков на рынке страхования, чему способствует усиление требований к капиталу, уставному фонду. Некоторые страховщики не выдерживают подобных требований и уходят с рынка. В результате на страховой «арене» остаются наиболее конкурентоспособные и финансово устойчивые СК, способные обеспечить надежную защиту своим страхователям.

Если же говорить о финансовой стороне деятельности страховщиков, то в период с 2005 г. по 2012 г. наблюдается стремительный рост полученных страховых премий по ОСГПОВНТС (см. табл. 3).

Таблица 3.

Динамика страховых платежей и страховых выплат по ОСГПОВНТС в Украине (2005-2012гг.), млн. грн

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
СП (ОСГПОВНТС)	558,9	578,1	970,6	1470,1	1683,8	2061,4	2609,9	2405,1
СВ (ОСГПОВНТС)	110,9	159,3	245,6	522,0	639,6	849,7	1016,0	953,8

Источник: составлено автором по материалам [6]

По итогам 12 месяцев 2012 г. количество страховых платежей составляет 2405,1 млн. грн., что на 1846,2 млн. грн. больше, чем за аналогичный период 2005 г. Такие значительные изменения связаны с развитием рынка ОСГПОВНТС, увеличением количества автомобилей в стране, и, соответственно, увеличением количества застрахованных.

Увеличению собранных страховых платежей 2010 г. связано с подорожанием полисов ОСГПОВНТС, которое определялось изменением корректирующих коэффициентов к страховому взносу, с помощью которых и определяется цена полиса; а также увеличением лимита ответственности СК. В 2011 г. произошел существенный рост объемов страховых премий (на 26,6%) по сравнению с 2010 г. Такое увеличение объемов страховых взносов обусловлено, в основном, введением новых налоговых правил, согласно с которыми значительно ограничены возможности субъектов хозяйствования и СК использовать операции по страхованию с целью оптимизации налогообложения.

В 2012 году наблюдается спад количества полученных премий, которые уменьшились на 7,8% (204,8 млн. грн.) по сравнению с 2011 г. Данная ситуация объясняется тем, что в 2012-2013 гг. количество автомобилей в стране практически не изменилось, следовательно, и количество застрахованных осталось практически на прежнем уровне. Кроме того, в СК клиентам, которые страхуются в данной организации не первый год, предоставляется система бонусов. В соответствии с такими льготами страхователи, которые не попадали в ДТП, платят меньше, чем в прошлые годы, следовательно, количество страховых взносов СК уменьшается.

В период с 2005 г. по 2012 г. также рос объем страховых выплат по ОСГПОВНТС. За 8 лет внедрения и функционирования ОСГПОВНТС количество страховых выплат возросло в более чем 8 раз со 110,9 млн. грн. до 953,8 млн. грн. Данные изменения также связаны с увеличением числа транспортных средств на территории Украины, и, следовательно, увеличением количества ДТП, результатом которых является осуществление страховых возмещений СК. Сокращение объемов страховых выплат в 2012 г. на 6,1% является результатом сокращения количества ДТП, в которых были потерпевшие и, как следствие, сокращение числа потерпевших (см. табл. 1).

ВЫВОДЫ

В результате проведенного анализа страхового рынка можно сделать выводы о том, что несмотря на некоторые позитивные тенденции увеличения количественных показателей, институциональные и функциональные характеристики отечественного рынка автострахования в целом не соответствуют реальным потребностям государства и европейским стандартам.

В связи с этим можно выделить ряд проблем рынка ОСГПОВНТС в Украине, связанных с его дальнейшим развитием:

- количество компаний, которые получили лицензия на осуществление ОСГПОВНТС чрезмерно велико и это влечет за собой убыточность большинства СК вплоть до их ликвидации;

- отсутствие экономической стабильности в Украине;

- неплатежеспособность населения и дефицит финансовых ресурсов;
- недостаточный уровень государственного регулирования рынка ОСГПОВНТС;
- низкая технологичность осуществляющих страховых операций;
- отсутствие нормальной конкурентной среды, как фактора постоянного повышения качества страховых услуг;
- недоверие населения к страховщикам, а также низкий уровень культуры страхования, причиной чего является недостаточное информирование населения об ОСГПОВНТС;

Для решения данных проблем на рынке ОСГПОВНТС в Украине необходимо осуществление определенных мероприятий, среди которых:

- усовершенствование нормативно-правового обеспечения процессов страхования, что обеспечит соответствие украинского страхового рынка европейским стандартам, а также активизирует инвестиционную деятельность;
- повышение уровня доверия к СК, что способствует увеличению объема продаж страховых продуктов и улучшению финансового положения СК.
- разработка программ информирования населения о страховых услугах с целью повышения страховой культуры граждан.

Результатом осуществления данных мероприятий будет являться:

- преобладание на страховом рынке крупных капитализированных СК;
- рост объемов страхового рынка ОСГПОВНТС;
- развитие инфраструктуры страхового рынка;
- расширение сферы применения страховых услуг.

Перспективы дальнейших исследований. Исследования в области ОСГПОВНТС последних лет рассматривают в основном лишь отдельные вопросы страхования и не носят комплексного характера в части избранной темы, не уделяют достаточного внимания большому спектру проблем и вопросов законодательства о страховании гражданской ответственности и практики его применения. Остаются недостаточно исследованными как основные факторы, влияющие на высокий уровень ДТП и тяжесть их последствий, так и вопросы совершенствования действующей системы страхования и получения страхового возмещения. Проведенные ранее исследования не учитывают в полной мере и объемный зарубежный опыт. Поэтому в дальнейшем необходимо комплексное изучение вышеизложенных направлений для дальнейшего развития данной области страхования.

Список литературы

1. Історія страхування автомобільного транспорту. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.express-insurance.com.ua/ru/catalog/article/History%20of%20Motor%20Vehicle%20Insurance.html>.
2. Закон України "Про страхування". [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://id-business.ucoz.ua/load/z_a_k_o_n_u_k_r_a_j_i_n_i_pro_strakhuvannja/1-1-0-2.
3. Положение "О порядке и условиях проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств".
4. Закон України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів". [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1961-15>

5. Державна служба статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua>.
6. Фориншурер – страхование в Украине [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://forinsurer.com>.
7. Мних М.В. Страхування в Україні в умовах глобальної економічної кризи / М.В.Мних // Інвестиції: практика та досвід. – 2009. - №4. – С.12-16
8. Шірінян Л. В. Фінансова надійність і фінансова стійкість страховиків/Л.В. Шірінян// Актуальні проблеми економіки. - 2007. -№ 9 (75). - С.173 - 178.

Статья поступила в редакцию 03. 02. 2014 г.