

**Литература и источники:**

1. Лукичева, Л.И. Управленческие решения : учебник по специальности «Менеджмент организации» / Л. И. Лукичева, Д. Н. Егорычев; под ред. Ю. П. Анискина. – 4-е изд., стер. – М. : Издательство «Омега-Л», 2009. – 383 с.
2. Управление финансами: Учебник для вузов / Под ред. А.М. Литовских, Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2006, – 276с.
3. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Под ред. проф. Е.И. Шохина, - М. : ИД ФБК-ПРЕСС, 2009, – 408 с.

**СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ АВТОСТРАХОВАНИЯ****Ю.Н. Шестакова**

Страхование транспортных средств имеет значительную долю в портфеле каждой страховой компании. Можно сказать, это фундамент страхового портфеля, позволяющий привлекать клиентов в компанию.

Согласно данным Федеральной службы по финансовым рынкам РФ, страхование наземного транспорта составляет 51 % в объеме страховых взносов, собранных за 2012г. В то время, имущество физических и юридических лиц занимает 36 %, страхование грузов -6 %, сельскохозяйственное страхование -3 %, страхование воздушного транспорта -2 % , и по 1 % занимает водный и железнодорожный транспорт. [1 ]

В едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31 декабря 2012 года зарегистрировано 458 страховых организаций.

В настоящее время на страховом рынке в пятерку лидеров по сбору страховых премий входят следующие страховые компании: ООО «Росгосстрах», ОСАО «Ингосстрах», ОАО «Страховая группа «СОГАЗ», ОСАО «РЕСО-Гарантия» и ООО «СК «Согласие». Данные по поступлениям и выплатам представлены в таблице 1. [ 1 ]

Таблица 1

*Поступления страховых взносов и выплаты ведущих страховщиков за 2012г.*

Название компании	Поступления страховых взносов (млрд.р.)	Выплаты (млрд.р.)
1. ООО «Росгосстрах»	97,4	41,2
2. ОАО «Страховая группа «СОГАЗ»	76,0	29,8
3. ОСАО «Ингосстрах»	67,8	43,8
4. ОСАО «РЕСО-Гарантия»	51,8	28,3
5. ООО «СК «Согласие»	33,3	19,4

Для оценки современных тенденций и выявления проблем автострахования был проведен сравнительный анализ программ автокаско пяти ведущих страховщиков, а также опрос страхователей для оценки степени удовлетворенности предлагаемыми продуктами в сфере автострахования. Результаты проведенного исследования легли в основу данной статьи.

Основными рисками по программам автокаско являются: ДТП, стихийные бедствия, противоправные действия третьих лиц, повреждение в результате выброса гравия или отскочившего предмета, пожар, хищение транспортного средства. Дополнительными услугами, включаемыми полис страхования транспортных средств, могут быть – хранение транспортного средства в ночное время, ремонт на дороге, рассрочка платежа и льготный период для пролонгации.

Отсутствуют ограничения по хранению автомобиля в ночное время суток в компаниях – «Росгосстрах» и «Согласие», принцип «новое за старое» действует в компании «Ингострах» и «Согласие», «ремонт на дороге» предлагают «Ингострах» и «РЕСО-гарантия». При оформлении договора автострахования в рассрочку на 2 платежа без удорожания предлагают компании – «Ингострах» и «Согласие», а также «Ингострах» обеспечивает льготный период для пролонгации договоров автострахования.

В целях привлечения страхователей, страховые компании используют дополнительные условия, которые не встречаются в других компаниях. (табл.2)

Таблица 2

*Особенности программ автострахования некоторых страховых компаний*

Название компании	Особенности
ООО «Росгосстрах»	ТС, приобретаемые в кредит заключаются на срок кредитного договора плюс один месяц [2],
ОСАО «Ингострах»	Скидки: для водителей более старшего возраста, водителям с более высоким стажем вождения, семейным водителям с детьми; женщинам до 25 лет со стажем вождения от 2 лет: самостоятельно воспитывающим детей — скидка 25%, воспитывающим детей в браке — скидка 31%; женщинам-водителям любого возраста и стажа вождения: не состоящим в браке – 3%, замужним – 12й месяц КАСКО в подарок [3 ],
ОАО «Страховая группа «СОГАЗ»	Возможность расчета размера страховой выплаты страховщиком без привлечения независимой организации; возможность выбора страхового продукта с учетом пожеланий страхователя [ 4],
ОСАО «РЕСО-Гарантия»	Льготный 15-дневный период оплаты просроченного взноса или при продлении договора страхования [5 ],
ООО «СК «Согласие»	Страховое покрытие вне зависимости от гарантии официального дилера; ремонт в сервисах-партнерах страховой компании; компенсация стоимости ремонта по цене новых и оригинальных деталей; гарантия качества от сервисного центра после ремонтных работ [ 6]

Стоимость полиса Каско складывается из следующих факторов:

- 1) параметров самого автомобиля: период эксплуатации, марка, модель, оснащенность;
- 2) характеристик водителя: возраст; стаж; наличие аварий в прошлом году;
- 3) страхового покрытия, т.е. тех рисков, от которых страхуется автомобиль, включения или не включения отдельных рисков;
- 4) наличия франшизы;
- 5) дополнительных опций, таких как аварийный комиссар, возможность урегулировать страховые случаи без справок, выбор сервиса страхователем и другое.

То есть стоимость на один и тот же автомобиль для конкретного водителя может очень сильно различаться в зависимости от его потребностей.

Для сравнения стоимости полиса автокаско были рассчитаны страховые премии для трех групп автомобилей - иностранного производства среднего класса стоимостью до 625 000руб., иностранного производства премиум-класса стоимостью до 3 000 000руб. и автомобили российского производства стоимостью до 350 000руб. Расчеты проведены с применением онлайн-калькуляторов на официальных сайтах страховых компаний. Год выпуска у всех автомобилей - 2013 год, допущенные водители – опытные водители в возрасте 30 лет, и со стажем вождения - 10 лет.

Можно заметить, (табл.3) страховые премии на одни и те же автомобили у разных страховщиков могут значительно отличаться. [2 ], [3 ], [4 ], [5 ], [ 6 ]

Таблица 3

*Расчет стоимости полиса автокаско для трех групп автомобилей*

Название страховой компании	Стоимость полиса автокаско для различных автомобилей		
	Иностранные ТС среднего класса (DAEWOO, NEXIA, CITROEN) стоимостью до 625000руб.	Иностранные ТС премиум-класса (VW Touareg, Mercedes, Ford Focus, Mitsubishi ASX, Toyota Land Cruiser и т.п.) стоимостью до 3000000руб.	Российские ТС стоимостью до 350000руб.
ООО «Росгосстрах»	87 000руб	175 000руб	32 000руб
ОСАО «Ингосстрах»	64 400руб	111 500руб	26000руб (в страховое покрытие входит страхование от несчастных случаев при ДТП)
ОАО «Страховая группа «СОГАЗ»	65 500руб	123 600руб	31 000руб
ОСАО «РЕСО-Гарантия»	49 600руб	122 400руб	22 500руб
ООО «СК «Согласие»	33 000руб	100 000руб	23 000руб.

Если говорить о проникновении Каско среди различных социальных групп, то ситуация обстоит следующим образом. Самой активной группой страхователей яв-

ляются обеспеченные люди – владельцы иномарок. У таких клиентов достаточно высок уровень страховой культуры, они привыкли заботиться о сохранности своего имущества, о состоянии здоровья, то есть они являются активными пользователями страховых услуг.

Но будет неверно говорить о том, что обладатели отечественных машин игнорируют страхование по Каско. Проникновение этого вида постепенно увеличивается, активной группой страхователей являются владельцы новых автомобилей. Но если говорить в целом, то действительно обладатели машин отечественного производства реже, чем владельцы иномарок, страхуют свое авто.

Проникновение Каско коррелирует не только со страной производств автомобиля, но и с его возрастом. Для поддержанного автомобиля в возрасте, например, более 3 лет, размер тарифа будет выше, чем для нового автомобиля, так как с возрастом увеличивается вероятность поломки, неисправности и как следствие ДТП. Российский автопарк, в среднем, обладает достаточно высоким возрастом. Как следствие, для очень большого количества автомобилей страхование является относительно дорогим (вследствие более высокого тарифа, абсолютная стоимость страхового полиса ниже, чем для нового автомобиля, так как страховая сумма ниже), и водители отказываются страховаться, либо страховщики сами отказываются страховать такие автомобили.

Проведенный опрос страхователей, имеющих полис Каско, показал следующие тенденции:

58 % из опрошенных приобретали свой автомобиль в кредит, и 42 % за собственные денежные средства.

Около 56 % опрошенных приобретают транспортные средства иностранного производства, и 44 % отечественного производства.

38 % страхователей пролонгируют договоры страхования, но 62 % отказываются от страховки на следующий год страхования по различным причинам.

Анализ причин отказа от пролонгации договора автокаско выявил, что 21 % респондентов отказались от страховки из-за дороговизны, 14 % погасили автокредит и по этой причине отказываются от договора страхования, 28 % страхователей аргументируют свой отказ тем, что есть полис ОСАГО, и больше им ничего не нужно, 14 % опрошенных уверены в своей опытности вождения и не желают страховать автомобиль, и 24 % опрошенных продали автомобиль.

Таким образом, опрос страхователей позволил сформулировать современные проблемы автострахования:

1. При оформлении автокредита банки обеспечивают собственную финансовую безопасность путем оформления договора автострахования, что для страхователя является добровольно-принудительным обременением. Ведь после погашения кредита 14 % не видят необходимость страховать собственное транспортное средство от тех же рисков, что страховали ранее.

2. Из общего количества опрошенных, владельцы иностранных автомобилей занимают 56 %. Т.е., больше половины клиентов страховых компаний, являются люди с уровнем достатка средним и выше среднего. Значит, преобладающую долю клиентов можно привлечь качественными услугами, дополнительными бонусами, комплексными программами страховой защиты имущества, жизни, здоровья и т.п., чтобы следующая покупка клиента была predetermined.

3. Достаточно большую долю - 62 % респондентов занимают те, кто не пролонгировал договор страхования. Решая проблемы отказов от договоров страхова-

ния, страховщикам необходимо прорабатывать целые стратегии привлечения и удержания клиентов, т.е. работа с клиентом в течение всего срока страхования: консультирование, качественное и быстрое оформление договора, качественное и опять же быстрое урегулирование убытков, привлекательные условия для пролонгации.

Проведенное исследование подтверждает необходимость введения новых страховых продуктов и дополнительных услуг в сфере автострахования, а также изменения подхода к обслуживанию клиентов.

#### **Литература и источники:**

1. [www.fcsm.ru](http://www.fcsm.ru) – официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам РФ
2. [www.rgs.ru](http://www.rgs.ru) – официальный сайт ООО «Росгосстрах»
3. [www.ingos.ru](http://www.ingos.ru) – официальный сайт ОСАО «Ингосстрах»
4. [www.sogaz.ru](http://www.sogaz.ru) – официальный сайт ОАО «Страховая группа «СОГАЗ»
5. [www.reso.ru](http://www.reso.ru) – официальный сайт ОСАО «РЕСО-Гарантия»
6. [www.soglasie.ru](http://www.soglasie.ru) – официальный сайт ООО «СК «Согласие»