

УДК 368.2

DOI 10.51691/2500-3666\_2021\_6\_9

## ***СТРАХОВАНИЕ СРЕДСТВ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТА***

***Улыбина Л.К.***

*доктор экономических наук,*

*профессор кафедры финансов,*

*Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина,*

*Краснодар, Россия*

***Дмитренко В.В.***

*Студентка факультета «Финансы и кредит»,*

*Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина,*

*Краснодар, Россия*

**Аннотация:** В статье представлены основные критерии наземно-транспортного страхования. Проанализирована динамика страховых выплат по двум видам страхования: ОСАГО и КАСКО, а также показана статистика страховых случаев. Сделаны выводы и проведена аналитика страховых премий за последние 5 лет.

**Ключевые слова:** страхование наземного транспорта, автострахование, КАСКО, ОСАГО.

## ***INSURANCE OF LAND TRANSPORT VEHICLES***

***Ulibina L. K.***

*Doctor of Economics,*

*Professor of the Department of Finance,*

*Kuban State Agrarian University named after I. T. Trubilin,  
Krasnodar, Russia*

***Dmitrenko V. V.***

*Student of the Faculty "Finance and Credit",  
Kuban State Agrarian University named after I. T. Trubilin,  
Krasnodar, Russia*

**ABSTRACT:** The article presents the main criteria for land transport insurance. The dynamics of insurance payments for two types of insurance: CTP and CASCO are analyzed, and the statistics of insurance cases are shown.

**KEYWORDS:** land transport insurance, car insurance, CASCO, CTP.

Одним из основных видов имущественного страхования является страхование транспорта, в рамках которого ликвидируются негативные материальные последствия, понесённых страхователем из-за повреждения своего имущества вследствие чрезвычайной ситуации. Страхование транспорта классифицируется по трём направлениям: страхование наземного, воздушного и водного транспорта. В рамках данной работы исследуем конкретный вид страхования – страхование наземного транспорта [1].

Автострахование – это договор со страховой компанией, согласно которому автовладельцу, в случае нанесения ущерба транспортному средству или угона, возмещаются все расходы на восстановление автомобиля, а пострадавшим в ДТП – ущерб жизни и здоровью. Главный аспект автострахования - ущерб владельцу транспортного средства будет возмещён в любом случае, несмотря на то, что ранее возмещения можно было добиться только через судебные действия. ОСАГО представляет собой обязательное страхование автогражданской ответственности за причинение вреда жизни,

здоровью и имуществу третьих лиц при эксплуатации автомобиля. КАСКО предусматривает возмещение только ущерба, нанесённого страхователю. На рис. 1 представлен перечень транспорта, подлежащего и неподлежащего рассматриваемому виду страхования.

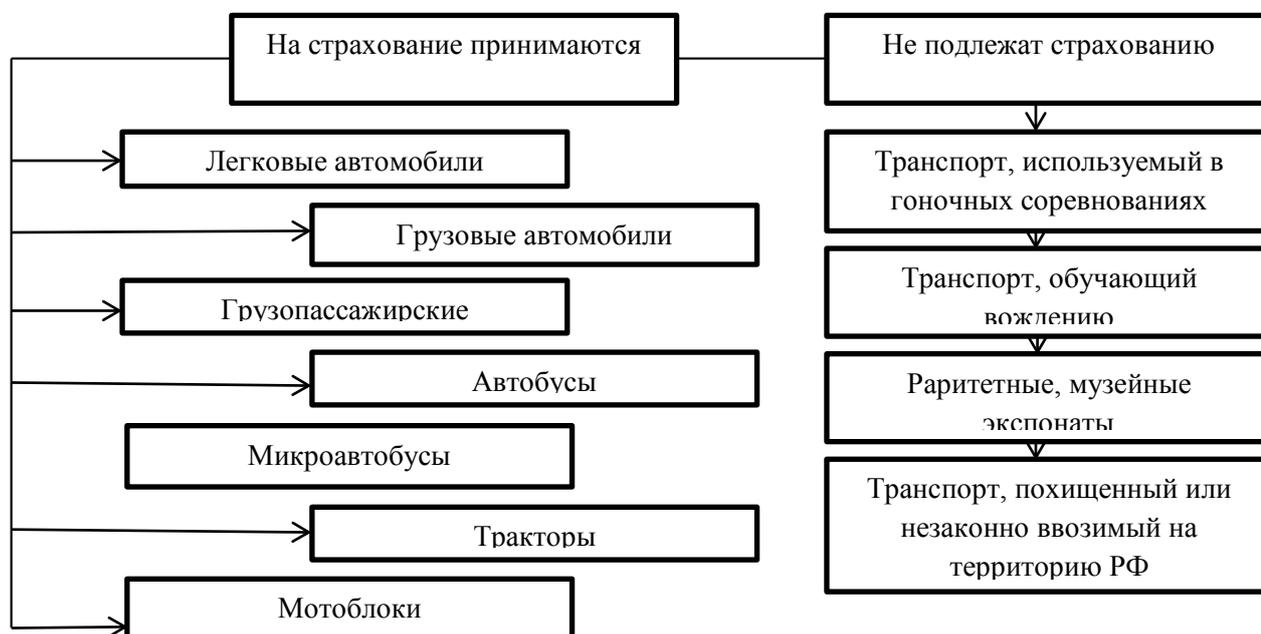


Рис. 1 – Виды транспорта наземного страхования [1]

В рамках исследуемой работы проанализируем статистические данные. По объёмам собранных премий и произведенных выплат по КАСКО за последние 5 лет: 2016 - 2020 гг. ниже приведена табл.1.

Таблица 1 - Статистика страхования КАСКО

Период	Объём начисленной страховой премии, млн. руб.	Объём выплат, млн. руб.	Коэффициент оплаченных убытков, %
1 ПГ 2016 г.	83,139	52,331	63
2 ПГ 2016 г.	87,533	45,142	52
1 ПГ 2017 г.	77,731	42,641	55
2 ПГ 2017 г.	84,765	40,703	48
1 ПГ 2018 г.	80,142	40,405	50

Период	Объём начисленной страховой премии, млн. руб.	Объём выплат, млн. руб.	Коэффициент оплаченных убытков, %
2 ПГ 2018 г.	88,550	42,849	48
1 ПГ 2019 г.	78,277	46,021	59
2 ПГ 2019 г.	92,270	51,187	55
1 ПГ 2020 г.	75,545	45,012	60

Максимальный темп роста страховых премий приходится на второе полугодие. В период с 2016 г. самые высокие сборы по валовой выручке на страховом рынке наблюдались во втором полугодии 2019 г. (+18%), тем не менее, в первом полугодии 2020 г. показатель снизился до 75,5 млрд. рублей.

Объёмы произведенных выплат за последние 12 месяцев 2019 г. увеличились на 11%, в первом полугодии 2020 г. увеличилось на 12 % [3].

Такое положение показателей позволило страховому рынку получить операционную прибыль значительно выше прогноза, несмотря на падение сборов по начисленной страховой премии.

Отрицательная динамика объёмов собранных премий и произведенных выплат в первом полугодии 2020 г. обусловлена карантинными мерами и развитием экономической нестабильности, которые привели с одной стороны к уменьшению заработанных премий, а с другой стороны, к снижению количества страховых случаев и самих выплат, особенно во втором квартале 2020 г.

Рынок КАСКО занимает порядка 10 % от всех сборов страховой премии (GWP) или 75.5 млрд. руб., что представлено на рис. 2.



Рис. 2 – Динамика страховых премий 2016 - 2020 гг. [3]

Теперь более подробно рассмотрим факторы, содержащиеся в страховании по ОСАГО.

Документом, удостоверяющим осуществление обязательного страхования, является страховая полис обязательного страхования. В части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, страховая сумма выплачивается в размере 500 тыс. руб., если вред причинен имуществу пострадавшего, то страховая сумма составляет 400 тыс. руб. [2].

Коэффициенты страховых тарифов зависят от возраста и стажа водителя. Подробно они представлены в табл. 2.

Также существует коэффициент сезонности по ОСАГО, он влияет на страховой тариф при выплате страховой премии. Период использования транспортного средства 3 месяца – 0,5 ед., 4 месяца – 0,6 ед., 5 месяцев – 0,65 ед., 6 месяцев – 0,7 ед., 8 месяцев – 0,9 ед., 9 месяцев – 0,95 ед., 10 месяцев и более – 1 ед. [4].

Транспортное средство наземного страхования может быть застраховано на любую сумму, оговорённую по соглашению обеих сторон. У страхователя есть альтернатива в выборе типа страховой суммы: агрегатная и неагрегатная страховая сумма. Размер страховой премии рассчитывается в соответствии

страховых тарифов, зависит от тяжести риска. Договоры на транспортные средства, находящиеся долгое время в эксплуатации, более убыточные [5].

Таблица 2 – Коэффициенты страховых тарифов в зависимости от возраста и водительского стажа лица, допущенного к управлению транспортным средством

№	Стаж, лет	0	1	2	3-4	5-6	7-9	10-14	>14
	Возраст, лет								
1	16-21	1,87	1,87	1,87	1,66	1,66			
2	22-24	1,77	1,77	1,77	1,04	1,04	1,04		
3	25-29	1,77	1,69	1,63	1,04	1,04	1,04	1,01	
4	30-34	1,63	1,63	1,63	1,04	1,04	1,01	0,96	0,96
5	35-39	1,63	1,63	1,63	0,99	0,96	0,96	0,96	0,96
6	40-49	1,63	1,63	1,63	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96
7	50-59	1,63	1,63	1,63	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96
8	>59	1,60	1,60	1,60	0,93	0,93	0,93	0,93	0,93

В России наиболее распространены договоры автострахования от всех рисков с тарифами в среднем от 5 % страховой суммы (отечественные автомобили) до 15 % (новые иностранные автомобили). Размер тарифа зависит от марки автомобиля, его мощности, пробега, года выпуска, а также от условий хранения, наличия охранной сигнализации, водительского стажа страхователя и его страховой истории (количества страховых случаев и их последствий) [4].

Таким образом, подводя итог вышесказанного, можно сказать, что страхование наземного транспорта – один из самых востребованных и распространённых видов страхования, так как представляет собой один из видов страховой защиты, который защищает имущественные интересы, связанные с материальными расходами на восстановление автомобиля вследствие аварии или поломки. Кроме того, застраховать автомобиль — значит получить гарантию того, что потом, в случае необходимости, можно будет восстановить ущерб, нанесенный третьими лицами, и, помимо всего

прочего, автострахование позволяет получить денежные средства на покупку нового автомобиля после угона.

### Библиографический список

1. Додорина, И. В. Страхование на транспорте: учебное пособие : в 2 частях / И. В. Додорина, В. В. Климова. — Самара: СамГУПС, 2019 — Часть 1 : Основы организации страхования и расчета тарифных ставок — 2019. — 99 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/145821>
2. Системы управления охраной труда и промышленной безопасностью: учебное пособие / В. В. Новиков, А. В. Александрова, Т. К. Новикова, А. А. Левчук. — Краснодар : КубГТУ, 2020. — 351 с. Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/167040>
3. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]: <https://minfin.gov.ru/ru/>
4. Улыбина Л.К. Анализ и оценка современного состояния страхового рынка и его целевая модель по ключевым направленностям, определяющим его развитие //Улыбина Л.К., Зафесова Д.С., Кудрявцев И.А., Шиндригалова А.С.//Экономика и управление: проблемы, решения. –2019. –Т. 2. –№ 3.– С. 118-125.
5. Улыбина Л.К. Оценка потенциала страхового рынка /Улыбина Л.К., Зеленская А.М.//Экономика и бизнес: теория и практика. –2020.– № 12-3 (70). – С. 156-159.

*Оригинальность 86%*