Бакланова Лилия Дмитриевна. Обязательное страхование автогражданской ответственности в условиях его развития в России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2006 192 с. РГБ ОД, 61:06-8/3221

**Содержание к диссертации**

Введение 4

Глава 1. Теоретические основы страхования автогражданской  
ответственности 12

1. Гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств как социально-экономическая категория 12
2. Социально-экономические предпосылки обязательного страхования автогражданской ответственности 25
3. Принципы и система обязательного страхования автогражданской ответственности в России 44 Глава 2. Анализ практики обязательного страхования автогражданской ответственности 62
4. Анализ рынка обязательного страхования автогражданской ответственности в России 62
5. Анализ организационно-правовых проблем ОСАГО в России 83
6. Организация обязательного страхования автогражданской ответственности за рубежом 103 Глава 3. Развитие организационно-правовых условий проведения ОСАГО в России 123
7. Перспективы вступления России в систему «Зеленая карта» 123
8. Результаты исследования общественного мнения об ОСАГО 136
9. Направления развития организационно-правовых условий ОСАГО в России 141 Заключение 157 Список литературы 171 Приложение 1. Производство легковых автомобилей за рубежом

в 2001-2003 гг. 178

Приложение 2. Число ДТП, пострадавших, раненых и погибших  
в ДТП в России за 1990-2004 гг. 179

Приложение 3. Поквартальная динамика показателей рынка

ОСАГО в 2003-2005 гг. 180  
Приложение 4. Лидирующие страховые компании на рынке

ОСАГО в 2005 г. 181  
Приложение 5. Лидирующие страховые компании на рынке

автострахования в 2004 году 183  
Приложение 6. Расчеты величины ущерба для целесообразности

заявления о страховом случае в страховую компанию 184  
Приложение 7. Страховые тарифы и классы аварийности по

ОСАГО в Республике Беларусь 186  
Приложение 8. Анкета по обязательному страхованию

автогражданской ответственности для физических лиц 187

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Страхование гражданской  
ответственности владельцев автотранспортных средств начиная с июля 2003  
года осуществляется в России на обязательной основе. Между тем, вопросы о  
необходимости, своевременности и социально-экономической

эффективности ОСАГО являются до сих пор дискуссионными. Изучение российского законодательства, регулирующего обязательное страхование автогражданской ответственности, а также практики его организации выявило ряд проблем, возникших еще на этапе разработки Закона, которые обострились после введения его в действие. Кроме того, появились новые аспекты проведения ОСАГО, которые также требуют научной проработки, что и обусловливает актуальность диссертационной работы.

Возникновение института ОСАГО обусловлено социально-экономическими тенденциями, связанными с ростом автомобилизации, интенсивности дорожного движения, увеличением дорожно-транспортных происшествий, несчастных случаев и числа пострадавших, повышением материальной ответственности граждан и юридических лиц за последствия своих действий, нанесением большого урона экономике страны в целом. Данные факторы, являясь общемировой тенденцией, свидетельствуют о том, что ОСАГО будет занимать все более значительное место среди других отраслей страхования.

Организация обязательного страхования автогражданской ответственности выявило слабое отражение социальной составляющей эффективности ОСАГО. Это касается двух аспектов. Первый связан с ничтожно малым уровнем возмещения вреда жизни и здоровью, причиненного страхователем. Второй аспект социальности ОСАГО связан с нарушением принципа эквивалентности его проведения.

На актуальность темы диссертационного исследования указывает несовершенство системы урегулирования убытков, выражающееся в отсутствии четкой процедуры определения размера ущерба и нарушении

сроков выполнения страховых обязательств; неэффективность системы «бонус-малус» и страховое мошенничество как со стороны страхователей и пострадавших, так и со стороны страховщиков и их агентов; отсутствие экономического обоснования величины тарифной ставки и корректирующих коэффициентов и др.

Открытым остается вопрос о лимите ответственности по обязательному страхованию автогражданской ответственности. Несмотря на завышенный размер базового страхового тарифа, страховая сумма по ОСАГО остается одной из самых низких среди развитых стран и стран с переходной экономикой.

Социально-экономическая значимость обязательного страхования автогражданской ответственности, а также обязательность его осуществления ставят перед научными кругами и государством важные задачи по научному сопровождению мер по совершенствованию системы обязательного страхования автогражданской ответственности и созданию эффективного механизма его реализации, адаптированного к реальным социально-экономическим потребностям рынка. На актуальность темы указывает также неоднозначная оценка направлений совершенствования ОСАГО.

Все вышесказанное обусловливает актуальность разработки теоретических и методологических основ совершенствования обязательного страхования автогражданской ответственности.

**Объектом исследования**является система обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

**Предметом исследования**выступают организационные и финансовые отношения субъектов обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

**Степень разработанности проблемы. В**современной экономической науке представлен ряд трудов, посвященных теории и практике обязательного страхования автогражданской ответственности. Общими

теоретическими и методологическими вопросами организации данного вида  
страхования в своих работах занимались такие отечественные и зарубежные  
ученые, как Архипов А.П., Братусь С.Н., Гомелля В.Б., Дедиков СВ.,  
Дюжиков Е.Ф., Зубец А.Н., Ивашкин Е.И., Казаков С.А., Качалова Е.Ш.,  
Коломин Е.В., Лемер Ж., Манес А., Орланюк-Малицкая Л.А., Паттерсон Е.,  
Плешков А.П., Рассолова Т.М., Рябикин В.И., Саватье Р., Тархов В.А.,  
Турбина К.Е., Федорова Т.А., Шахов В.А., Шевчук В.А., Шихов А.К. и др.  
Среди отмеченных ученых необходимо выделить труды Плешкова А.П,  
заложившего теоретический фундамент обязательного страхования  
автогражданской ответственности в России. Однако научные труды  
указанных ученых касались преимущественно проблем формирования  
теоретико-методологической базы обязательного страхования

автогражданской ответственности до введения ОСАГО в России. Между тем, отсутствуют системные научные исследования проблем, возникших на этапе функционирования рынка ОСАГО. Изучение трудов вышеперечисленных и других авторов, а также правовой базы ОСАГО позволяет утверждать, что принципы ОСАГО требуют уточнения. Кроме того, формирование условий обязательного страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств осуществляется без должного учета общественного мнения. Недостаточно проработанными являются вопросы оценки эффективности организации обязательного страхования автогражданской ответственности.

**Цель и задачи диссертационного исследования.**Целью настоящего исследования является разработка теоретико-методологических основ совершенствования системы обязательного страхования автогражданской ответственности. Для достижения поставленной цели автором были сформулированы следующие задачи:

- исследовать сущность страхования автогражданской ответственности;

- выявить социально-экономические предпосылки организации и  
особенности становления ОСАГО в России;

- уточнить и расширить принципы, лежащие в основе организации  
ОСАГО;

проанализировать состояние рынка ОСАГО России и выявить основные тенденции его развития;

исследовать организационно-экономические и правовые проблемы организации ОСАГО;

изучить зарубежный опыт ОСАГО;

провести социологическое исследование общественного мнения об ОСАГО;

- определить основные направления развития системы ОСАГО в  
России.

**Методологической и теоретической основой исследования**являются фундаментальные труды российских и зарубежных ученых по теории и проблемам организации ОСАГО, государственного регулирования ОСАГО, разработки механизма ОСАГО, методологии расчета ущерба и страхового возмещения; нормативные и законодательные акты, регламентирующие порядок организации отношений между участниками ОСАГО. Обеспечением доказательности положений и достоверности результатов исследования явились аналитические материалы Министерства финансов РФ, Федеральной службы страхового надзора, Федеральной службы государственной статистики, Российского союза автостраховщиков, ГИБДД РФ, Федеральной антимонопольной службы РФ и др.

В процессе исследования использованы методы экспертных оценок, экономико-математического, статистического, сравнительного логического, структурно-функционального анализа и инструменты страховой социологии.

**Научная новизна**результатов диссертационного исследования заключается в развитии теоретических и методологических основ организации системы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

Наиболее существенные **научные результаты,**полученные автором:

- выявлены предпосылки организации обязательного страхования  
автогражданской ответственности в России, в т.ч.: рост автомобильного  
парка страны и интенсивности дорожного движения; прогрессивное  
увеличение количества и тяжести дорожно-транспортных происшествий;  
высокая доля неурегулированных убытков и претензий; формирование  
правового государства, дифференциация доходов населения; мировой опыт  
организации ОСАГО;

выявлены организационно-экономические особенности,

осложняющие организацию ОСАГО в России: территориальный фактор, сокращение численности населения и темпов воспроизводства рабочей силы, низкий уровень жизни населения с ярко выраженной дифференциацией доходов, динамика платежеспособного спроса, низкая культура страхования, неразвитость национальной страховой системы;

- уточнен перечень принципов ОСАГО, включая принципы:  
экономической обоснованности страховых тарифов и лимитов  
ответственности; раздельного лимита ответственности; дифференциации  
тарифов; единства прав и обязанностей; возмещения ущерба и  
недопустимости неосновательного обогащения; целевого использования  
гарантийного фонда; нормирования прибыли страховых организаций;  
рентабельности страховых операций;

на основе анализа состояния рынка ОСАГО выявлены тенденции развития ОСАГО: увеличение охвата автовладельцев ОСАГО, рост числа заявленных убытков, увеличение процента урегулированных убытков по отношению к заявленным, рост средней страховой выплаты, рост коэффициента выплат, сокращение разрывов в темпах роста страховых взносов и выплат, увеличение процента ущерба, выходящего за рамки лимита ответственности, сокращение ресурса прочности ОСАГО;

выявлены негативные явления в развитии ОСАГО: использование скидок при продаже полисов ОСАГО; страховое мошенничество; низкая

эффективность социальной подсистемы ОСАГО; монополизация рынка ОСАГО;

- изучение общественного мнения об ОСАГО позволило выявить  
следующее: обязательным страхованием автогражданской ответственности  
охвачено 95% автовладельцев; формирование положительного отношения к  
ОСАГО во многом определяется уровнем финансового благосостояния  
населения; основной мотив, побуждающий к приобретению полиса ОСАГО -  
штрафные санкции; большинство респондентов высказываются за снижение  
добавочных коэффициентов и увеличение лимитов ответственности.

**Достоверность и обоснованность**результатов проведенного исследования определяется:

использованием теоретических, методологических и информационных материалов отечественной и зарубежной научной литературы, отражающих достижения науки в области исследования проблематики ОСАГО;

проведением исследований состояния рынка ОСАГО на основе проведенного автором анкетирования участников ОСАГО;

исследованием общественного мнения об отношении к ОСАГО на основе применения методов страховой социологии;

использованием статистических и аналитических материалов ФССН и РСА;

- опубликованием основных результатов исследования в 9 научных  
работах, объемом 1,6 п.л,;

применением результатов исследования в деятельности ФССН;

выступлением с докладами на научных конференциях. **Практическая значимость**работы заключается в возможности

использования органами законодательной и исполнительной власти РФ, Федеральной службы страхового надзора, Российским союзом автостраховщиков аналитического материала работы, а также сформулированных положений и рекомендаций по совершенствованию

организации и государственного регулирования ОСАГО, разработке федеральных и региональных программ развития ОСАГО и безопасности дорожного движения.

Практическая составляющая работы заключается в :

- обосновании положения об использовании добровольной франшизы в  
ОСАГО в зависимости от потребности и уровня достатка страхователя;

предложении об использовании альтернативных вариантов полиса ОСАГО - полиса на человека и на автомобиль;

обосновании мер по снижению убыточности ОСАГО (контроль системы «бонус-малус», применение системы штрафных очков, использование единой методики определения размера ущерба жизни и имуществу, борьба со страховым мошенничеством, использование мер по снижению аварийности и др.)

Материалы исследования могут найти применение в учебном процессе при подготовке страховщиков и написании учебных пособий по дисциплинам страхования.

**Реализация и апробация результатов исследования.**Теоретические положения и практические рекомендации диссертационного исследования используются в работе Федеральной службы страхового надзора, докладывались на Международной научно-практической конференции «Методология контроля общественных финансовых средств» на базе Контрольно-счетной палаты г. Москвы, на Международных Плехановских чтениях 2003-2005 гг., используются в учебном процессе по курсу «Страхование» в РЭА им. Г.В. Плеханова.

Структура и объем диссертации отражают общий замысел и логику исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографии и приложений.

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, сформулированы его цель и задачи, научная новизна и существенные научные результаты, полученные автором.

В первой главе «Теоретические основы страхования автогражданской ответственности» раскрывается сущность автогражданской ответственности: дается характеристика категории ответственности, исследуются особенности и предпосылки страхования автогражданской ответственности, выявляются фундаментальные основы обязательного страхования автогражданской ответственности.

Во второй главе «Анализ практики обязательного страхования автогражданской ответственности» проводится анализ рынка ОСАГО, выявляются проблемы организации и правового обеспечения ОСАГО, изучается опыт проведения ОСАГО за рубежом.

В третьей главе «Совершенствование организационно-правовых условий проведения ОСАГО в России» определены перспективы вхождения России в международный рынок ОСАГО, изложены результаты социологического исследования общественного мнения по отношению к ОСАГО и определены направления развития системы ОСАГО.