

Научная статья

УДК 33

<https://doi.org/10.36511/2588-0071-2023-4-86-92>

Оптимизация ОСАГО в условиях общей цифровизации экономических субъектов

Бородин Антон Николаевич

Нижегородская академия МВД России, Нижний Новгород, Россия,
borodin_ant_0207@icloud.com

Аннотация

Научная статья посвящена модернизации и оптимизации коэффициентов рисковой надбавки обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в условиях общей цифровизации экономических субъектов и текущих геополитических реалий. Проанализирован расчет общей платы за страхование ОСАГО. Делается вывод о том, что ключевые управленческие решения при достижении основной цели максимизации прибыли должны быть экономически обоснованными и имеющими возможность своевременной трансформации и адаптации к текущим реалиям. Указанные положения могут повысить уровень экономической безопасности и финансовой устойчивости страховой организации.

Ключевые слова: экономическая безопасность страховщика, максимизация прибыли, модернизация, цифровизация

Для цитирования

Бородин А. Н. Оптимизация ОСАГО в условиях общей цифровизации экономических субъектов // На страже экономики. 2023. № 4 (27). С. 86–92. <https://doi.org/10.36511/2588-0071-2023-4-86-92>.

Original article

Optimization of CTP in the context of general digitalization of economic entities

Anton N. Borodin

Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Nizhny Novgorod, Russian Federation, borodin_ant_0207@icloud.com

Abstract

The scientific article is devoted to the modernization and optimization of the coefficients of the risk premium of compulsory civil liability insurance of vehicle owners, in the context of the general digitalization of economic entities and current geopolitical realities. The calculation of the total payment for CTP insurance is analyzed. It is concluded that key management decisions in achieving the main goal of profit maximization should be economically justified

and have the possibility of timely transformation and adaptation to current realities. These provisions can increase the level of economic security and financial stability of the insurance company.

Keywords: economic security of the insurer, profit maximization, modernization, digitalization

For citation

Borodin A. N. Optimization of CTP in the context of general digitalization of economic entities. *The Economy under Guard*, 2023, no. 4 (27), pp. 86–92. (In Russ.). <https://doi.org/10.36511/2588-0071-2023-4-86-92>.

Страховая деятельность в современных условиях претерпевает существенную трансформацию с учетом общей цифровизации экономических субъектов и геополитических реалий. В гражданском обороте значительную роль стали играть приложения, установленные на мобильный телефон и иные девайсы. Текущая бытность вынуждает и страховщиков модифицировать отдельные бизнес процессы, апробируя и внедряя новые технологические решения [1].

Любая коммерческая компания, в том числе и страховая организация, в рамках своей повседневной деятельности старается всеми доступными и законными способами максимизировать прибыль. Эта цель может достигаться разными вариантами, но в любом случае управленческие решения должны быть экономически обоснованы в контексте действующей обстановки [2].

Одним из вариантов при материализации рассматриваемой цели имеет место увеличение стоимости самой платы за страхование. Следует отметить, что при реализации указанного управленческого решения текущая клиентская база в рамках потребительской привычки какое-то время, вероятно, сохранит спрос на знакомый, привычный страховой продукт, но со временем поставит под сомнение обоснованность переплат. Это, в свою очередь, даст возможность выбирать и сравнивать и в конечном итоге предпочтение упадет на другого страховщика, который сможет предложить аналогичные условия страхования, но за меньшую плату. Такие действия могут решить вопрос максимизации прибыли лишь в краткосрочном периоде. Со временем начнется спад, который может привести не только к общим финансовым проблемам страховщика, но и к банкротству организации в целом.

Более реальной возможностью максимизации прибыли страховщика будет являться снижение общих расходов на ведение дела или увеличение клиентской базы с сохранением политики ценообразования, которая будет отвечать общей рыночной концепции.

При этом необходимо отметить, что для основной массы страховщиков в Российской Федерации по-прежнему остается значимым элементом в рамках максимизации прибыли продажа полисов обязательного страхования автогражданской ответственности владельцев транспортных средств [3].

Анализ оптимизации коэффициентов рискованной надбавки по ОСАГО, а также повсеместная цифровизация рассматриваемого сегмента в современной науке, безусловно, является объектом дискуссий и находит свое отражение в соответствующих научных трудах. Об этом могут свидетельствовать многочисленные взгляды как российских, так и зарубежных авторов.

Так, Е. Д. Соколова справедливо считает, что в современных условиях практически невозможно представить любой сектор экономики без применения цифровых решений в своей деятельности. Страховые организации отвечают текущим реалиям, трансформируя возможности организации страхового дела. Автор подчеркивает, что цифровизация страхования берет свое начало с изменения вариантов реализации полисов ОСАГО от привычных базовых продаж к дистанционному формату (Е-ОСАГО). В работе Е. Д. Соколовой также нашли отражение негативные элементы цифровизации ОСАГО и страхового рынка в целом, проанализированы возможные пути преодоления имеющихся проблемных аспектов [4].

В научном исследовании на тему «Проблемы и перспективы развития страхования в стране» Ч. Н. Какалыева, И. А. Амангелдиев, Н. Б. Аманназаров подчеркивают, что модернизация доступности получения страховых услуг (не выходя из дома) может стать весьма мощным толчком к развитию страховой сферы. Формирование дистанционного формата продаж страховых услуг является перспективным аспектом, так как освобожденные средства при снижении расходов на ведение дела помогут развиваться анализируемой отрасли в других аспектах [5].

ОСАГО имеет целевой социальный характер и направлено на защиту потенциальных потерпевших ввиду произошедшего дорожно-транспортного события. При этом выгодоприобретатель по страхованию ОСАГО не определен, им может являться как, например, пассажир транспортного средства, так и случайный пешеход. Важным элементом данной страховки является то, что виновник ДТП по ОСАГО не получает страховое возмещение. Владелец транспортного средства страхует личные риски гражданской ответственности ввиду того, что он управляет источником повышенной опасности. В соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее — ФЗ «Об ОСАГО») максимальная компенсация страхового возмещения в результате причинения вреда жизни или здоровью, например, пассажира транспортного средства (далее — ТС) предусмотрена в размере 500 тыс. рублей, а в результате нанесения механических повреждений другому транспортному средству 400 тыс. рублей. С учетом увеличения рыночной стоимости новых и бывших в употреблении транспортных средств, а также комплектующих к ним (запасные части, узлы механизмов) можно с уверенностью резюмировать, что предельные величины страхового возмещения не в полной мере соответствуют экономическим реалиям [6]. Полис ОСАГО покрывает убытки по среднестатистическим дорожно-транспортным происшествиям (далее — ДТП), но при значительных механических повреждениях лимита страховой ответственности страховщика на возмещение ущерба не хватает. Поэтому страховые компании активно предлагают добровольное (дополнительное) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ДСАГО). Этот страховой продукт покрывает риски сверх лимитов, установленных в ФЗ «Об ОСАГО», но обязательным видом страхования для владельцев ТС не является. Например, если условно гр. И. И. Иванов ввиду незначительного водительского опыта случайно нарушил правила дорожного движения, в результате чего причинил существенные механические повреждения ТС, принадлежащему гр. А. А. Петрову,

на общую сумму, например, 572 800 рублей, то по ОСАГО будет осуществлена основная выплата на общую сумму 400 тыс. рублей, а полис ДСАГО покроет остатки сверх лимита, то есть 172 800 рублей. Таким образом, полис ДСАГО становится привлекательным инструментом страховой защиты по приемлемой для потребителя цене [7].

Государство, надзирая за отраслью ОСАГО, не остается в стороне. Так, например, в 2024 году планируют произвести увеличение лимитов выплат страхового возмещения за ущерб жизни или здоровью потерпевшего в результате ДТП до 2 млн рублей [8].

Значение рассматриваемого вида страхования заключается в следующем:

1. Защита пострадавших сторон. ОСАГО предназначено для защиты интересов третьих лиц, которые могут понести ущерб в результате ДТП. Страховая компания выплачивает компенсацию пострадавшей стороне, позволяя восстановить финансовые потери, понесенные в результате аварии.

2. Финансовая защита владельцев ТС. ОСАГО обеспечивает финансовую защиту виновнику ДТП. Вместо того, чтобы самостоятельно возмещать ущерб третьим лицам (потерпевшим), владелец автомобиля уплачивает незначительную страховую премию в пользу страховой компании на момент оформления анализируемого полиса. В рамках действующих договорных отношений при наступлении определенных негативных событий страховая компания возмещает ущерб пострадавшей стороне. Это помогает владельцам автомобилей избежать финансовых трудностей, связанных с выплатой компенсации самостоятельно. Но при этом далеко не каждый договор ОСАГО будет убыточным, так как основная часть водителей опасаются за свою жизнь и бережно относятся к личному имуществу (автомобилю). Отсюда можно сделать следующий вывод, что если не произойдет ДТП, то страховщик учтет полученную ранее от страхователя премию в качестве своей прибыли.

3. Поддержка правопорядка. ОСАГО также играет важную роль в поддержании правопорядка на дорогах. Обязательное наличие страховки ОСАГО побуждает владельцев автомобилей соблюдать правила дорожного движения и быть более ответственными за свои действия при управлении ТС.

4. Социальная защита. ОСАГО является механизмом социальной защиты, поскольку оно обеспечивает возмещение ущерба для пострадавших сторон, включая медицинские расходы, ремонт автомобиля или при некоторых условиях утрату его товарной стоимости. Это помогает обществу в целом справляться с негативными последствиями ДТП, обеспечивая поддержку пострадавшим и снижая финансовую нагрузку.

5. Регулирование рисков. ОСАГО также играет роль в регулировании рисков на дорогах. Поскольку страховая премия зависит от различных факторов, таких как стаж вождения, безаварийная езда и тип автомобиля, она стимулирует владельцев автомобилей быть более ответственными водителями. Высокие страховые тарифы для водителей с низким стажем вождения или с негативной историей по линии ДТП побуждают их соблюдать правила дорожного движения и снижать риски для себя и других участников.

6. Формирование статистики. Страховые компании собирают данные о страховых случаях, авариях и других инцидентах на дорогах, что позволяет анализи-

ровать и изучать тенденции и причины ДТП. Эта информация является основой для разработки и внедрения мер по улучшению безопасности дорожного движения и снижению рисков.

7. Развитие автострахового рынка. ОСАГО способствует развитию автострахового рынка. Обязательное наличие страховки ОСАГО у всех владельцев автомобилей создает большой спрос на страховые услуги. Это приводит к развитию страховых компаний, появлению новых участников на рынке и стимулирует добросовестную конкуренцию. Развитие автострахового рынка в свою очередь способствует повышению качества и доступности страховых услуг для владельцев автомобилей.

Общая плата за страхование по ОСАГО состоит из базовой ставки страхового тарифа, умноженной на ряд поправочных коэффициентов (коэффициентов рискованной надбавки). То есть страховые премии по договорам обязательного страхования рассчитываются страховщиками как произведение базовых ставок и коэффициентов страховых тарифов. С помощью коэффициентов страховых тарифов по ОСАГО страховщики учитывают всевозможные риски, связанные с управлением транспортным средством страхователем, чтобы впоследствии иметь достаточную возможность для осуществления процедуры урегулирования убытков (компенсации вреда пострадавшей стороне).

Базовая ставка страхового тарифа по ОСАГО закреплена на законодательном уровне указаниями Центрального банка Российской Федерации от 8 декабря 2021 года № 6007-У [9] и представляет собой определенную «вилку цен» от минимально возможных значений до максимальных пределов. Например, минимальное значение базового тарифа для мотоциклов, мопедов и легких квадрициклов (ТС категории А, М) юридических и физических лиц составляет 324 рубля, а максимальное 2 536 рублей. Для отдельных категорий транспортных средств, которые имеют повышенный риск наступления страхового случая (ДТП) базовая ставка страхового тарифа имеет более существенный диапазон. Так, для транспортных средств категории В, ВЕ, используемых в качестве такси, минимальное значение ТБ составляет 1 490 рублей, а максимальное значение имеет весомый прирост и составляет уже 14 957 рублей. Необходимо отметить, что в текущее время страховщики стараются производить расчет платы за страхование ОСАГО практически по максимальным значениям базового тарифа.

Установленная страховщиком базовая ставка страхового тарифа в отношении конкретного вида ТС по ОСАГО умножается на ряд корректирующих коэффициентов, которые принято называть коэффициентами рискованной надбавки. Поправочные (корректирующие) коэффициенты зафиксированы на законодательном уровне с целью анализа водителя (водителей) транспортного средства и самого автомобиля. То есть сейчас оценка риска наступления страхового случая выражается в анализе самого гражданина и его ТС. По мнению автора, на современном этапе с учетом технологического прогресса целесообразность оценивания самого механического транспортного средства можно свести к минимальным значениям, а действующие коэффициенты оценки риска совершения ДТП водителем нуждаются в модернизации. Например, существующий ныне коэффициент рискованной надбавки за отсутствие в полисе страхования ОСАГО

ограниченного круга лиц, допущенных к управлению ТС (коэффициент КО), имеет лишь две вариации, а именно:

— если количество лиц, допущенных к управлению ТС, ограничено, то коэффициент (КО) составляет 1;

— если количество лиц, допущенных к управлению ТС, не ограничено (открытая страховка), то коэффициент (КО) составляет 2,32. Отсюда следует, что плата за страхование увеличивается на 132 %.

Важным аспектом при формировании указаний расчета стоимости страхования ОСАГО и конкретно анализируемого коэффициента (КО) стал фактор так называемой интенсивной эксплуатации транспортного средства водителем (водителями). Это обстоятельство вызывает определенные сомнения, так как при «открытой страховке» автомобилем может управлять неограниченный круг лиц. Однако по факту транспортное средство одно и одновременно им не может управлять два или более водителей, то есть в любом случае как минимум будет соблюдена очередность. Эти обстоятельства считаются интенсивной эксплуатацией транспортного средства, но большие опасения все-таки вызывают личные качества (возраст и опыт управления ТС), так как далеко не все лица, управляющие транспортными средствами, могут иметь качественные навыки вождения, а отдельные и вовсе могут быть злостными нарушителями ПДД.

На основании вышеизложенного приходим к выводу, что модернизация и оптимизация коэффициентов рискованной надбавки по ОСАГО в условиях общей цифровизации экономических субъектов является существенным фактором развития отрасли страхования в целом. Ключевые управленческие решения при достижении основной цели максимизации прибыли должны быть экономически обоснованными и имеющими возможность своевременной трансформации и адаптации к текущим реалиям. Указанные положения могут повысить уровень экономической безопасности и финансовой устойчивости страховой организации.

Список источников

1. URL: <https://rg.ru/2021/10/26/pandemiia-izmenila-strahovuiu-otrasl-i-predpochteniia-klientov.html> (дата обращения: 10.10.2023).

2. Суглобов А. Е., Жеваго В. А. Влияние геополитической ситуации на прибыльность бизнеса // Вызовы глобализации и развитие цифрового общества в условиях новой реальности: сборник материалов IX Международной научно-практической конференции. Пятигорск, 2023. С. 85–90.

3. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ (ред. от 28 декабря 2022 года). Доступ из СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 10.10.2023).

4. Соколова Е. Д. Актуальные вопросы цифровизации рынка осаго: проблемы и перспективы // Новая экономика, бизнес и общество: сборник материалов апрельской научно-практической конференции молодых исследователей. Владивосток, 2022. С. 736–741.

5. Какалыева Ч. Н., Амангелдиев И. А., Аманназаров Н. Б. Проблемы и перспективы развития страхования в стране // Вестник науки. 2023. Т. 2. № 10 (67). С. 34–37.

6. URL: <https://iz.ru/1142901/anna-razina/dorogoi-remont-na-chto-khvatit-polisa-osago> (дата обращения: 10.10.2023).

7. URL: <https://www.ingos.ru/auto/osago/dsago> (дата обращения: 10.10.2023).

8. URL: <https://www.interfax.ru/business/910080> (дата обращения: 10.10.2023).

9. О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств: указание Банка России от 8 декабря 2021 года № 6007-У (ред. от 16 августа 2023 года). Доступ из СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 10.10.2023).

References

1. URL: <https://rg.ru/2021/10/26/pandemiia-izmenila-strahovuiu-otrasl-i-predpochteniiia-klientov.html> (accessed 10.10.2023). (In Russ.)

2. Suglobov A. E., Zhevago V. A. The influence of the geopolitical situation on business profitability. Challenges of globalization and the development of digital society in the conditions of the new reality: collection of materials from the IX International Scientific and Practical Conference. Pyatigorsk, 2023. Pp. 85–90. (In Russ.)

3. On compulsory civil liability insurance of vehicle owners: federal law of April 25, 2002 no. 40-FZ (as amended of December 28, 2022). Access from the reference legal system “ConsultantPlus” (accessed 10.10.2023). (In Russ.)

4. Sokolova E. D. Current issues of digitalization of the insurance market: problems and prospects. New economy, business and society: collection of materials from the April scientific and practical conference of young researchers. Vladivostok, 2022. Pp. 736–741. (In Russ.)

5. Kakaleva Ch. N., Amangeldiev I. A., Amannazarov N. B. Problems and prospects for the development of insurance in the country. *Bulletin of Science*, 2023, vol. 2, no. 10 (67), pp. 34–37. (In Russ.)

6. URL: <https://iz.ru/1142901/anna-razina/dorogoi-remont-na-chto-khvatit-polisa-osago> (accessed 10.10.2023). (In Russ.)

7. URL: <https://www.ingos.ru/auto/osago/dsago> (accessed 10.10.2023). (In Russ.)

8. URL: <https://www.interfax.ru/business/910080> (accessed 10.10.2023). (In Russ.)

9. On insurance tariffs for compulsory insurance of civil liability owners, current measures: directive of the Bank of Russia no. 6007-U of December 8, 2021 (as amended of August 16, 2023). Access from the reference legal system “ConsultantPlus” (accessed 10.10.2023). (In Russ.)

Статья поступила в редакцию 16.11.2023; одобрена после рецензирования 30.11.2023; принята к публикации 12.12.2023.

The article was submitted 16.11.2023; approved after reviewing 30.11.2023; accepted for publication 12.12.2023.