

[2] ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», утверждено приказом Минфина РФ от 9.06.2001 №44н.

[3] Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.1998 №34н (в ред. от 24.12.2010 №186н).

[4] Международные стандарты финансовой отчетности 2009: издание на русском языке. М: Аскери-АССА, 2009.

[5] Сайт Минфина [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) проект положения по бухгалтерскому учету «Учет запасов»

**А.А. Колосов**  
ФБОУ ВПО «ВГАВТ»

## ПЕРСПЕКТИВЫ АВТОСТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

Цель исследования – рассмотреть рынок автострахования за последние несколько лет и понять его перспективность. В работе я попытался найти ответ на вопрос – будет ли рынок автострахования в ближайшее время расти и что нужно сделать компаниям для увеличения своей доли на этом рынке. Для выполнения работы использовался статистически-аналитический метод. В ходе исследования была просмотрена статистика по автострахованию в России, было изучено мнение участников рынка и экспертов.

На сегодняшний день популярность автострахования растет с большой скоростью. Основные причины такого роста обусловлены постоянно растущим числом дорожно-транспортных происшествий, угонов автомобилей, рост числа автотранспортных средств. Одним из способов защиты своего автомобиля и является автострахование. Цель моей работы состояла в оценке эффективности страхования автотранспортных средств в России.

Автострахование является самым крупным сектором российского рынка страхования. Оно обеспечивает около 65% всех страховых сборов. Это наиболее быстро растущий вид страхования. Российский рынок автострахования достаточно четко делится на две категории: это обязательное (ОСАГО) и добровольное (КАСКО). Ключевую роль в быстром росте автострахования сыграло введение ОСАГО в 2003 году [1]. Закон об обязательном страховании гражданской ответственности доказал свою жизнеспособность. Поэтому развитие этого рынка интересно как профессионалам, так и простым автовладельцам.

Рынок автострахования растет, однако в основном за счет добровольного страхования. ОСАГО уже достигло «точки насыщения», т.к. на конец 2009 по ОСАГО года было застраховано порядка 95% автомобилей. Можно сказать, что развитие бюджетных видов кредитования уже пройдено, компании переходят к улучшению своих основных и наиболее прибыльных программ. В отношении добровольного страхования специалисты отмечают потенциал увеличения доли страхования, однако рост будет не такой стремительный как в предыдущие годы. Рост количества автомобилей и их качественное улучшение положительно скажутся на рынке в целом.

Рынок автострахования в России понемногу, но все-таки рос даже в кризисные годы. Это говорит о его нужности современному потребителю. В кризисное время люди начинают больше ценить то, что имеют, оберегать это. Поэтому ОСАГО, а в большей степени КАСКО – это именно то, что могло им дать веру в защищенность своего транспортного средства.

Практически всегда выделяют следующие проблемы в российской сфере страхования:

- Низкий уровень платежеспособного спроса;
- Недоверие населения страховым компаниям;
- Незрелость рыночных механизмов;
- Отсутствие общей базы недобросовестных клиентов;
- Незрелая правовая база.

Исходя из этого, можно сказать, что для компаний, желающих остаться на рынке важно обеспечивать свою финансовую стабильность, формировать финансовые резервы. Вектором развития в этом случае для страховых компаний на рынке будет – увеличения качества предлагаемых функций. Для этого надо не только улучшать уже существующие программы, улучшать мнение автомобилистов о страховых компаниях, но и предлагать различные новые программы, бонусы своим клиентам.

Рынок нашей страны является наиболее динамично развивающимся рынком. Для его хорошего развития надо обратиться к опыту развитых европейских стран. Например, возможно введение программы, при которой клиент платит только половину суммы страховки, вторую же половину он платит только при наступлении страхового случая. Так же востребованным будет практика получения страхового полиса через Интернет [5]. Ведь в эпоху передовых технологий наша страна намного отстает от передовых стран в интернет-страховании (рис. 1). Так же несомненным плюсом европейской практики является четкая шкала выплат для всех компаний, включающая в себя не только суммы при нанесении вреда здоровью, но и выплаты за моральный ущерб. Еще одним пунктом является увеличение страховых выплат, как например в европейских странах (табл. 1).

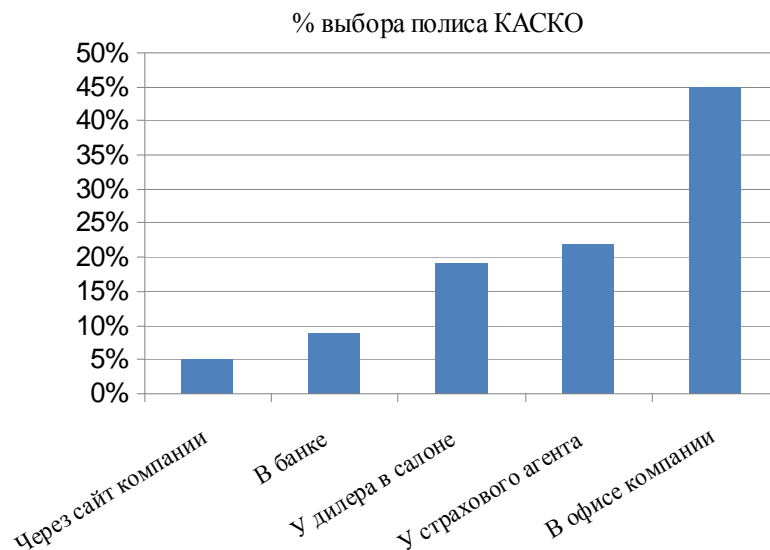


Рис. 1. Выбор текущего полиса КАСКО

К 2015 году Россия должна присоединиться к европейской системе «Зеленая карта», являющейся своего рода общей страховкой в странах Западной и Восточной Европы. Действует такая карта за территорией страны, в которой застрахована машина, и помогает избежать лишних проблем при аварии за границей. С большой долей вероятности система «Зеленая Карта» повысит стоимость страхования, т.к. ее будут вынуждены покупать даже люди, которые не выезжают за границу. С уверенностью можно сказать лишь о том, что работать по системе «Зеленая Карта» смогут лишь крупные компании, ведь для этого предоставления данной Карты компании нужно будет иметь большие финансовые резервы.

Таблица 1

Страна	Страховые суммы	
	Жизнь и здоровье, евро	Имущество, евро
Польша	15 000 000	300 000
Молдова	Без ограничения	12 460
Франция	Без ограничения	460 000
Великобритания	Без ограничения	375 000
Чехия	540 000	150 000
Эстония	352 000	102 000
Босния и Герцеговина	140 605	84 364
Болгария	52 000	20 800
Латвия	350 000	100 000

По мнению экспертов страховых компаний в 2012 году произойдет рост рынка на уровне 5%, причем произойдет заметная дифференциация [4]. Сильные компании (табл. 2) останутся на своих позициях, однако значительно нарастят объемы страховых услуг, значительно усилится конкуренция. Это будет достигнуто за счет улучшения стратегии повышения качества, либо будут наращивать сборы любой ценой. Маленькие компании наоборот будут нести убытки, некоторые возможно даже прекратят свое существование. Их страховые портфели в дальнейшем будут переходить к более большим компаниям. В ближайшие 2–3 года рост рынка продолжится, хотя и будет идти медленными темпами.

По данным за первый квартал 2012 года (табл. 3) ожидания экспертов сбываются. Рост страховых премий идет на уровне 20% по сравнению с тем же периодом прошлого года, выплаты же уменьшились на 10%.

Таблица 2

Место	Компания/группа компаний	Взносы, тыс. руб.	Выплаты, тыс. руб.	Темп прироста взносов, %
1	Группа «Ингосстрах»	23314661	14722253	24,7
2	ОСАО «РЕСО-Гарантия	20851428	11355045	33,3
3	ГК «РОСГОССТРАХ»	17237103	13726908	-8,7
4	ООО СК «Согласие»	12206317	7238282	68,1
5	СОАО «ВСК»	10680806	7341191	14,7
6	ОАО СГ «МСК»	8624483	6699035	16,6
7	Группа «Альянс»	8469791	6203150	10,0
8	Группа «Ренессанс Страхование»	7836524	5360429	28,8
9	СГ «АльфаСтрахование»	7034143	4399947	29,3
10	ЗАО СГ «УралСиб»	4889982	3352973	10,9

Таблица 3

Вид страхования	Страховые премии			Выплаты		
	Млрд руб.	% к общей сумме	% к периоду предыдущего года	Млрд.руб.	% к общей сумме	% к периоду предыдущего года
ОСАГО	23,56	11,0	120,0	13,38	16,9	90,7

**Список литературы:**

- [1] Федеральный закон от 25 апреля 2002 года «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Собрание законодательства Российской Федерации от 6 мая 2002 г. №18 ст. 1720 (в ред. от 22 апреля 2010 г.).
- [2] Постановление правительства РФ от 7 мая 2003 г. №263 «Об утверждении правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Собрание законодательства Российской Федерации от 19 мая 2003 г. №20 ст. 1897 (в ред. от 8 августа 2009 г.).
- [3] Аналитический отчет «Исследование структуры и тенденции рынка ОСАГО» // Эксперт РА. 2006 г. Декабрь.
- [4] Журнал «Биржевой Лидер»
- [5] [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru)
- [6] [www.btlregion.ru](http://www.btlregion.ru)

*Н.А. Маркова, М.В. Брехова, Н.Д. Яблонцева*  
*ФБОУ ВПО «ВГАВТ»*

## **ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

В статье рассмотрены финансовые ресурсы муниципалитетов, основные направления использования муниципальных финансов; недостатки организации муниципального финансового контроля.

Муниципальные (или местные) финансы – это совокупность социально-экономических отношений, возникающих по поводу формирования, распределения и использования финансовых ресурсов для решения задач местного значения.

Муниципальные финансы могут образовываться из трех основных источников:

1) государственных средств, передаваемых органам местного самоуправления органами государственной власти в виде доходных источников и прав, предусмотренных законодательством;

2) собственных средств муниципального образования, создаваемых за счет деятельности органов местного самоуправления (доходы от использования муниципальной собственности, плата за услуги и т. п.), местных налогов;

3) заемных средств или муниципального кредита.

Муниципальные финансы представляют собой регулируемую государственным законодательством систему экономических отношений, связанных с аккумулярованием определенной части стоимости национального дохода посредством ее перераспределения и соответствующего использования данных финансовых средств с учетом функций и полномочий, делегированных вышестоящим уровнем бюджетной системы, возложенных на муниципальные органы самоуправления [1; с. 178].

Муниципальные финансы являются основой экономического процесса местного самоуправления и наряду с государственным имуществом, переданным в управление муниципальным органам власти, объектами муниципальной собственности, служат базой для решения проблем эффективного функционирования и развития объектов инфраструктуры муниципального образования.

Муниципальные ресурсы образуют отдельную, относительно самостоятельную часть финансовых ресурсов страны [4; с. 16].

Муниципальные финансы включают в себя средства местного бюджета, муниципальные внебюджетные фонды, государственные и муниципальные ценные бумаги,