

Современные проблемы развития системы ОСАГО в России

Алексей Геннадьевич Куцев, Надежда Вячеславовна Иванова[✉],
Сюй Чжунлянь, Олег Игоревич Созонов

Тюменский государственный университет, Тюмень, Россия
Контакт для переписки: n.v.ivanova@utmn.ru[✉]

Аннотация. Современное состояние обязательного страхования автогражданской ответственности в России характеризуется сочетанием правовых, экономических и организационных проблем, что неоднократно отмечалось в научной литературе и профессиональной практике. В статье рассматривается функционирование системы обязательного страхования автогражданской ответственности с учетом последних законодательных изменений, влияния региональных диспропорций, роста убыточности, распространенности мошеннических схем. Научная новизна заключается в комплексном сопоставлении нормативных новаций 2023–2024 гг. с фактическими данными мониторинга, что позволяет выявить скрытые тенденции и сформулировать предложения по повышению устойчивости страхового рынка. Цель исследования — оценить текущее состояние системы ОСАГО и определить направление ее развития. Использованы методы анализа статистики, нормативного материала и практики правоприменения. Полученные результаты показывают влияние цифровизации, изменения тарифной политики и региональных факторов на стабильность страхового сегмента. Сформулированы выводы о необходимости усиления контроля совершенствования тарифов и расширения мер противодействия мошенничеству.

Ключевые слова: обязательное страхование автогражданской ответственности, страховое право, страховой рынок России, региональные риски и убыточность, страховое мошенничество, тарифная политика, устойчивость страховой системы

Цитирование: Куцев А. Г., Иванова Н. В., Сюй Чжунлянь, Созонов О. И. 2025. Современные проблемы развития системы ОСАГО в России // Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. Том 11. № 4 (44). С. 216–231. <https://doi.org/10.21684/2411-7897-2025-11-4-216-231>

Поступила 01.11.2025; одобрена 17.11.2025; принята 03.12.2025

Current issues in the development of the compulsory motor insurance system in Russia

Alexey G. Kutsev, Nadezhda V. Ivanova✉, Xu Zhongliang, Oleg I. Sozonov

University of Tyumen, Tyumen, Russia

Corresponding author: n.v.ivanova@utmn.ru✉

Abstract. The current state of compulsory motor third-party liability insurance in Russia is characterized by a combination of legal, economic, and organizational challenges, as repeatedly noted in academic literature and professional practice. This article examines the functioning of the compulsory motor third-party liability insurance system, taking into account recent legislative changes, the impact of regional disparities, rising unprofitability, and the prevalence of fraudulent schemes. The scientific contribution lies in a comprehensive comparison of regulatory innovations for 2023–2024 with actual monitoring data, which allows us to identify hidden trends and formulate proposals for improving the stability of the insurance market. The objective of the study is to assess the current state of the compulsory motor third-party liability insurance system and determine its future development. The study employs the analysis of statistical data, regulatory materials, and law enforcement practices. The results demonstrate the impact of digitalization, changes in pricing policy, and regional factors on the stability of the insurance segment. Conclusions are drawn regarding the need for stronger oversight, improved pricing, and enhanced anti-fraud measures.

Keywords: compulsory motor third-party liability insurance, insurance law, Russian insurance market, regional risks and losses, insurance fraud, tariff policy, insurance system stability

Citation: Kutsev, A. G., Ivanova, N. V., Xu, Zhongliang, & Sozonov, O. I. 2025. Current issues in the development of the compulsory motor insurance system in Russia. *Tyumen State University Herald. Social, Economic, and Law Research*, 11(4), 216–231. <https://doi.org/10.21684/2411-7897-2025-11-4-216-231>

Received Nov. 1, 2025; Reviewed Nov. 17, 2025; Accepted Dec. 3, 2025

Введение

Обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее — ОСАГО) занимает ключевое место в системе социально-экономической защиты граждан, обеспечивая механизм компенсации вреда, причиненного в результате

дорожно-транспортных происшествий. Несмотря на более чем двадцатилетнюю историю функционирования института ОСАГО в России, его развитие продолжает сопровождаться значительным количеством правовых, экономических и организационных проблем. Рост стоимости автокомпонентов, региональные диспропорции убыточности, распространённость страхового мошенничества и частые изменения нормативного регулирования формируют комплекс факторов, существенно влияющих на устойчивость страховой системы. Актуальность исследования обусловлена необходимостью системного анализа современного состояния рынка ОСАГО и оценки эффективности последних законодательных новаций, включая цифровизацию урегулирования убытков, изменение тарифной политики и реформирование информационной инфраструктуры страхового рынка.

Цель работы заключается в исследовании основ функционирования системы ОСАГО в Российской Федерации, оценке ее текущего состояния, выявлении основных проблем и рисков, а также определении направлений дальнейшего совершенствования. Рассматриваемые вопросы имеют практическую значимость, поскольку затрагивают интересы страховщиков, автовладельцев, государственных органов и профессиональных объединений, участвующих в регулировании рынка страховых услуг. Комплексный подход, включающий анализ нормативных актов, статистических данных, мониторинга региональных рисков и выявленных тенденций страхового мошенничества, позволяет сформировать целостное представление о факторах, влияющих на финансовую устойчивость ОСАГО, и обосновать необходимость дальнейших реформ в данной сфере.

Обзор современных публикаций

Изучение процессов функционирования системы ОСАГО в России представлено значительным количеством работ, охватывающих правовые, экономические, организационные и риск-ориентированные аспекты. Так, существенный вклад в исследование правового регулирования ОСАГО вносят работы А. Ю. Якимова и М. А. Умаровой, И. А. Дорофеева, А. О. Захаркиной, Ю. А. Кузьменко, Г. И. Шахворостова, Н. Е. Удаловой, А. В. Логинова и Е. А. Смирновой, Д. Ю. Бори́дько. В своих исследованиях авторы анализируют нормы законодательства, организационные и управленческие механизмы функционирования системы ОСАГО и выявляют проблемные зоны правоприменения, предлагая возможные пути совершенствования регулирования [Якимов, 2024; Умарова, 2024; Кузьменко, 2022; Шахворостов, 2021; Смирнова, 2022]. Однако в данных исследованиях авторы анализируют цифровизацию или отдельные поправки фрагментарно, не сопоставляя влияние нововведений в совокупности (электронное урегулирование убытков, краткосрочные договоры, тарифные коэффициенты и т. п.). Представляется целесообразным использовать междисциплинарный подход к анализу эффективности внедряемых мер для формирования комплексности видения результатов нормативно — правового регулирования ОСАГО.

Экономическая составляющая системы ОСАГО подробно освещена в исследованиях Е. А. Прокопьевой, С. А. Белозерова, Е. В. Злобина, И. Б. Котлобовского, Д. В. Лебедевой, анализирующих современное состояние страхового рынка, динамику развития, региональную специфику и факторы, влияющие на устойчивость страхового сегмента [Белозеров, 2022; Прокопьева, 2022].

Отдельного внимания требует проблема страхового мошенничества в регионах. Результаты исследований А. С. Мальцевой, Ю. М. Махдиевой, Е. Л. Прокопьевой, а также И. В. Охрименко свидетельствуют о масштабах недобросовестности действий, региональных проявлениях и эффективности применяемых мер противодействия [Мальцева, 2021; Махдиева, 2023; Прокопьева, 2025; Охрименко, 2024]. В то же время, в исследованиях не анализируется региональный риск-профиль мошенничества как комплексный механизм, что снижает уровень объективности оценки исследуемых регионов.

Значимыми являются исследования рисков, связанных с оценкой убытков. Так, М. А. Кудряков, Д. С. Туленты рассматривают специфику страхования автопарков такси [Кудряков, 2025; Туленты, 2022]. С. Б. Пряничников анализирует методологию расчета стоимости восстановительного ремонта [Пряничников, 2024]. Однако приведенные исследования ограничиваются констатацией роста цен, спроса на страховые продукты без построения многофакторного анализа, обуславливающего степень влияния и взаимозависимости установленных предикторов.

В европейской научной литературе вопросы САГО освещаются преимущественно через призму актуарных, экономико-математических и поведенческих моделей. Исследователи Ł. Kuryłowicz, A. Śliwiński, M. De Felice, F. Moriconi, E. Brati, A. Braimllari, A. Gjeçi настаивают на том, что рынок не способен уравновесить разноуровневые риски, что приводит к перераспределению убытков и снижению финансовой устойчивости страховщиков [Kuryłowicz, 2022; De Felice, 2023; Brati, 2025]. Однако работы носят сугубо теоретический характер, не затрагивают вопросы правоприменения, цифровизации и региональных факторов, которые критически важны для разных юрисдикций.

Значительное внимание к структурным характеристикам рынка обязательного автострахования и его региональной неоднородности демонстрируют исследования китайских авторов. В работах Zheng H., Yao Y., Deng Y., Gao F., Ma M., Bao L., и Gu Z. анализируется региональная дифференциация рисков, цифровизация процессов урегулирования убытков в системе ОСАГО и их эффективность [Zheng, 2022; Ma, 2022; Bao, 2014]. Авторы доказывают, что провинции с высокой плотностью автопарка и интенсивным трафиком характеризуются повышенными коэффициентами убыточности, что перекликается с российскими данными о скользящем коэффициенте выплат и суммарном риске в отдельных регионах.

Таким образом, современные исследования подчеркивают необходимость дальнейшего совершенствования нормативной базы, повышения эффективности противодействия мошенничеству, развития цифровых решений и учета региональной специфики при формировании тарифной политики и оценке рисков.

Материалы и методы

Предметом исследования выступают экономические, правовые и организационные механизмы функционирования системы ОСАГО в условиях нормативных и рыночных изменений 2022–2025 гг., а также факторы, влияющие на устойчивость страховой системы и региональную убыточность.

В качестве основы исследования использованы экономические материалы, включая официальные данные Банка России о динамике средней страховой выплаты, коэффи-

циента убыточности, показателях территориальных коэффициентов, частоте страховых случаев и индикаторе многократности убытков. Применялись статистические данные Российского союза автостраховщиков, аналитические обзоры по региональным рискам.

Правовая база исследования включает положения Федерального закона № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», нормативные акты Банка России, регулирующие тарифную политику, порядок расчета премии, функционирование АИС страхования и внедрение механизмов электронного урегулирования убытков.

В качестве методов исследования использовались статистический метод, сравнительный анализ, формально-юридический анализ нормативных актов и формально-логический метод обобщения и интерпретации.

Результаты и обсуждение

Устойчивость рынка ОСАГО остается ограниченной: динамика числа заключенных договоров и рост автопарка демонстрируют разнонаправленные тенденции, отражающие как периоды стабилизации, так и колебания страховой активности населения, создавая дополнительное давление на страховщиков. Представленные данные позволяют наглядно оценить изменения нагрузки на рынок и предпосылки его текущего состояния (рис. 1¹).

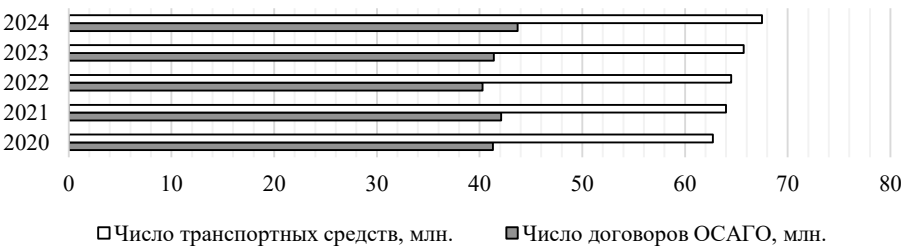


Рис. 1. Динамика численности автопарка и числа заключенных договоров ОСАГО

Fig. 1. Dynamics of the vehicle fleet size and the number of concluded MTPL insurance contracts

Сравнение тенденций изменения автопарка и числа заключенных договоров показывает, что страховое покрытие развивается с определенным временным лагом. Такие расхождения свидетельствуют о неоднородности страховочного покрытия и повышают нагрузку на систему страхового регулирования.

Данные о страховых премиях и выплатах раскрывают реальные масштабы перераспределения убытков и позволяют оценить степень финансовой устойчивости страхового сегмента (рис. 2).

¹ Здесь и далее рисунки составлены автором по данным Российского союза автостраховщиков (РСА), Отчет о функционировании системы ОСАГО за 2024 г.

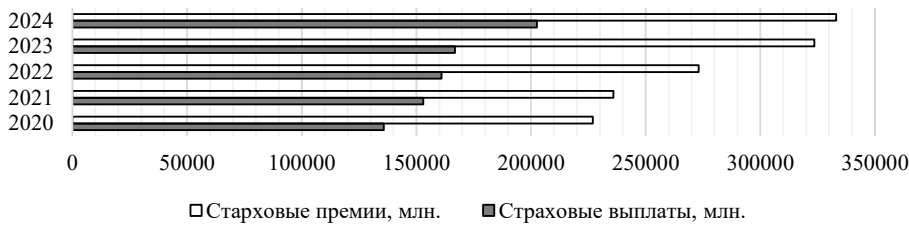


Рис. 2. Страховые премии и выплаты по ОСАГО
Fig. 2. Insurance premiums and claim payments under MTPL insurance

Премии характеризуются более устойчивым ростом, тогда как выплаты демонстрируют колебания, связанные с изменением частоты страховых случаев и стоимости восстановительного ремонта.

Рост доли электронных договоров ОСАГО отражает общую тенденцию к цифровизации страховых услуг и изменению поведения автовладельцев. Представленные данные позволяют выявить регионы, которые демонстрируют наибольшую активность в использовании онлайн-каналов оформления полисов (рис. 3).

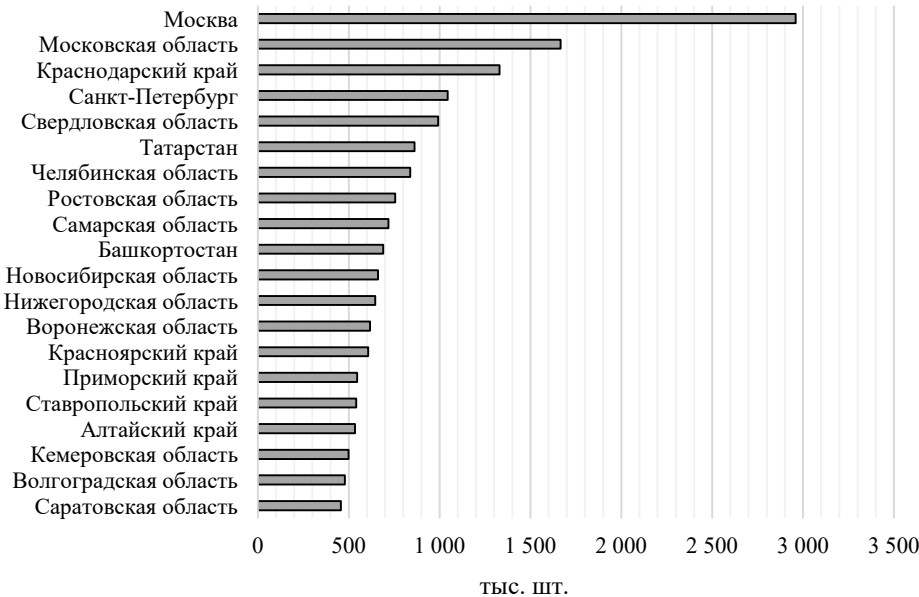


Рис. 3. Субъекты Российской Федерации с наибольшим количеством заключенных электронных договоров ОСАГО за 2024 г.
Fig. 3. Constituent entities of the Russian Federation with the highest number of concluded electronic MTPL insurance contracts in 2024

В 2024 г. наибольшее количество электронных договоров ОСАГО было заключено в наиболее экономически активных и густонаселенных субъектах Российской Федерации, что отражает высокую цифровую зрелость регионов и развитость их страховой инфраструктуры. Лидирующие показатели по электронному оформлению полисов демонстрируют устойчивый спрос на дистанционные сервисы и подтверждают успешность цифровой трансформации страхового рынка. При этом региональные различия указывают на необходимость дальнейшего выравнивания цифрового доступа и повышения качества онлайн-сервисов на менее активных территориях.

Показатели урегулированных убытков в сочетании с объемом произведенных выплат характеризуют интенсивность страховой деятельности и отражают реальный уровень рисков, с которыми сталкивается рынок ОСАГО. Анализ этих данных позволяет выявить тенденции в частоте ДТП и стоимости восстановительного ремонта (рис. 4).



Рис. 4. Динамика количества урегулированных убытков и объемов выплат по ОСАГО

Fig. 4. Dynamics of the number of settled claims and the volume of MTPL insurance payments

Динамика количества урегулированных убытков по ОСАГО демонстрирует рост операционной нагрузки на страховщиков, что связано как с увеличением аварийности, так и с расширением охвата страхового покрытия. Объемы страховых выплат возрастают более высокими темпами, чем число урегулированных случаев, что отражает удорожание восстановительного ремонта и рост средней стоимости страхового события. Совокупная тенденция указывает на усиление финансового давления на страховщиков и формирует предпосылки для дальнейшей корректировки тарифной и нормативной политики в сегменте ОСАГО.

Рост судебных взысканий по ОСАГО указывает на сохраняющиеся разногласия при определении размера ущерба и применении нормативных требований. Представленные данные позволяют установить, насколько часто споры переходят в судебную плоскость и как это влияет на финансовую нагрузку на страховщиков (см. рис. 5).

Динамика судебных взысканий по ОСАГО отражает усиливающуюся конфликтность во взаимодействии между страхователями и страховыми организациями, что свидетельствует о недостаточной эффективности досудебных механизмов урегулирования. Рост таких взысканий указывает на системные проблемы в расчете ущерба, качестве

экспертиз и соблюдении процессуальных требований при рассмотрении страховых споров. Увеличение судебной нагрузки формирует дополнительные финансовые риски для страховщиков и подчеркивает необходимость совершенствования нормативных процедур, стандартизации оценочных практик и укрепления контроля за качеством урегулирования убытков. Из-за этого ОСАГО остается одной из самых проблемных зон страхового рынка.

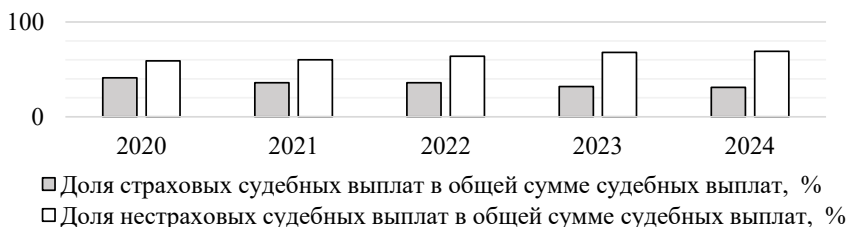


Рис. 5. Судебные взыскания по ОСАГО

Fig. 5 Court-ordered recoveries under MTPL insurance

Система обязательного страхования автогражданской ответственности прошла длительный путь институционального развития, эволюционируя от базового механизма компенсации вреда к комплексной цифровой модели регулирования. За годы реформ ОСАГО превратилось в устойчивый инструмент перераспределения рисков, отражающий как правовые, так и экономические изменения в стране. С 2022 г. стартовал новый этап модернизации, связанный с реформой тарифной политики, внедрением расширенных цифровых сервисов и переходом к единой автоматизированной информационной системы (АИС) страхования, что задало вектор дальнейшего развития ОСАГО.

В 2023 г. поправки закрепили электронный порядок урегулирования убытков. С 15 июля 2023 г., если ДТП оформлено по Европротоколу и подпадает под условия Федерального закона № 40-ФЗ, потерпевший имеет право направить заявление о прямом возмещении убытков дистанционно.

Поправки к Указанию Банка России № 6007-У меняют настройки территориального коэффициента (КТ) и порядок расчета премии по ряду случаев. Указание закрепляет льготный КТ для ряда особых случаев. КТ на уровне 1,7 сохраняют для машин, которые принадлежат Российской Федерации, стоят на учете за рубежом и числятся за посольствами и консульскими учреждениями России.

Отдельно изменения затронули тему справочников средней стоимости запчастей. В Банк России поступили предложения российского союза автостраховщиков (РСА) по изменению Положения № 755-П. РСА показал результаты исследования рынка запасных частей в Приморском крае и сравнил их с ценами в Московском регионе. На этой базе Союз предложил изменить алгоритмы сбора и обработки первичных цен, чтобы при актуализации справочников использовать больше реальных источников, в том числе по запчастям для машин с правым рулем в тех субъектах РФ, где такие автомобили действительно присутствуют на дорогах.

Затем страховой рынок столкнулся с проблемой использования бывших в употреблении комплектующих, которые после эксплуатации на одном транспортном средстве направляются для восстановления другого. В связи с этим, посредством проведения необходимых исследовательских мероприятий, РСА планирует получить два конкретных продукта. Первый — проект технических требований к использованию бывших в употреблении запасных частей, который задает планку по безопасности эксплуатации машины после ремонта. Второй — перечень таких деталей: список позиций, которые мастерская сможет ставить повторно при восстановительном ремонте поврежденного автомобиля.

Параллельно усиливается аналитический аспект системы ОСАГО. Регулятор расширяет инструменты риск-профилирования региональных рынков, поскольку территориальная гетерогенность давно стала ключевым фактором нестабильности. Центральный банк РФ использует комплекс индикаторов: частоту страховых случаев, средний размер выплаты, скользящий коэффициент выплат, а также показатель «неоднократности» убытков. Эти метрики позволяют выявлять территории, где сохраняется повышенная концентрация мошеннических схем, завышенных требований по ремонту или иных форм недобросовестного поведения.

Особое значение приобретает скользящий коэффициент выплат, отражающий соотношение между премиями и реальными возмещениями. Динамика коэффициента служит индикатором устойчивости регионального сегмента: превышение выплаты над сборами сигнализирует о структурных рисках, дефиците премий, нарушении тарифной сбалансированности или росте фиктивных страховых случаев. Выделение регионов по шкале «красная — желтая — зеленая зона» позволяет регулятору концентрировать надзор и корректировать тарифную политику.

Анализ скользящего коэффициента выплат по ОСАГО в региональном разрезе показывает существенную неоднородность страхового рынка и выявляет субъекты Российской Федерации, в которых расходы страховщиков систематически превышают уровень поступающих премий (рис. 6).

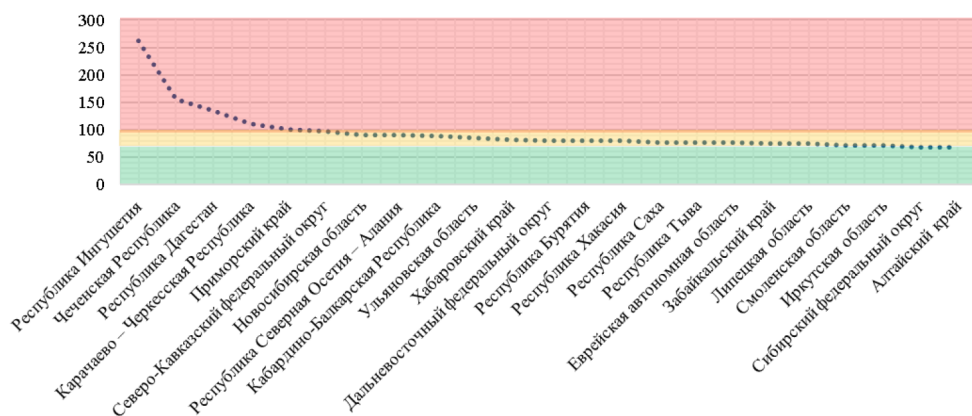


Рис. 6. Скользящий коэффициент выплат по ОСАГО в 2024 г., %

Fig. 6 Rolling MTPL loss ratio in 2024, %

Высокие значения скользящего коэффициента служат индикатором потенциальных злоупотреблений, включая завышение ущерба, некачественные или преднамеренно искаженные оценочные заключения, а также активное участие в страховых процессах специализированных групп, ориентированных на искусственное увеличение выплат. Такие регионы формируют повышенную нагрузку на систему ОСАГО и создают условия, при которых тарифы становятся экономически невыдержанными. В результате усиливается дисбаланс между премиями и выплатами, снижается предсказуемость страховых обязательств и растет вероятность необходимости регуляторных мер — от корректировки тарифных коридоров до усиления надзора за субъектами ОСАГО и сопутствующими рынками.

Регионы с наиболее высоким уровнем выплат, как правило, характеризуются также повышенным значением суммарного риска. Суммарный региональный риск определяется на основе нормализованных показателей убыточности, доли мошеннических действий, судебных взысканий и скользящего коэффициента. Каждому показателю присваивается стандартизированный вес, что обеспечивает сопоставимость регионов. Эти показатели формируют комплексный риск-профиль, позволяющий отразить не только текущую финансовую нагрузку на страховщиков, но и устойчивость негативных практик на локальном рынке.

Регионы, получающие максимальное число баллов по суммарному риску, как правило, демонстрируют одновременное присутствие нескольких неблагоприятных характеристик. Во-первых, для них типична высокая частота ДТП, обусловленная плотностью дорожной сети, уровнем автомобилизации и качеством транспортной инфраструктуры. Во-вторых, в них фиксируются завышенные стоимости восстановительного ремонта, связанные с непрозрачностью рынка услуг, слабой конкуренцией и высокой долей сервисов, ориентированных на максимизацию страховых возмещений. В-третьих, значимое влияние оказывает повышенная доля судебных требований и повторных обращений, что свидетельствует о низком качестве взаимодействия страхователей и страховщиков, наличии судебных посредников и устойчивом спросе на схемные способы получения выплат (см. рис. 7).

Совокупность этих факторов приводит к системному расхождению между поступающими премиями и фактическими выплатами и, следовательно, к устойчиво высокому скользящему коэффициенту.

Высокий суммарный риск в конкретных субъектах РФ формируется под воздействием трех групп причин: инфраструктурные, поведенческие и институциональные, экономические: уровень рыночной стоимости запчастей, нехватка. Состояние дорожного покрытия, климатическая специфика, уровень загруженности автопарка, уровень рыночной стоимости запчастей, нехватка сертифицированных сервисов, высокая конкуренция между автосервисами, приводящая к моделям оптимизации выплат.

Таким образом, высокий балл суммарного риска и завышенный скользящий коэффициент — это следствие многослойных региональных особенностей, а не разового отклонения в статистике. Подобные регионы формируют непропорционально большую

нагрузку на систему ОСАГО и требуют адресного вмешательства как регулятора, так и профессионального сообщества. В связи с чем необходимо ускорить принятие нормативных актов, регулирующих использование бывших в употреблении запасных частей, что обеспечит снижение стоимости ремонта и уменьшит стимулы к завышению ущерба. Введение единой классификационной системы запчастей и обязательных требований к технической экспертизе повысит прозрачность операций.

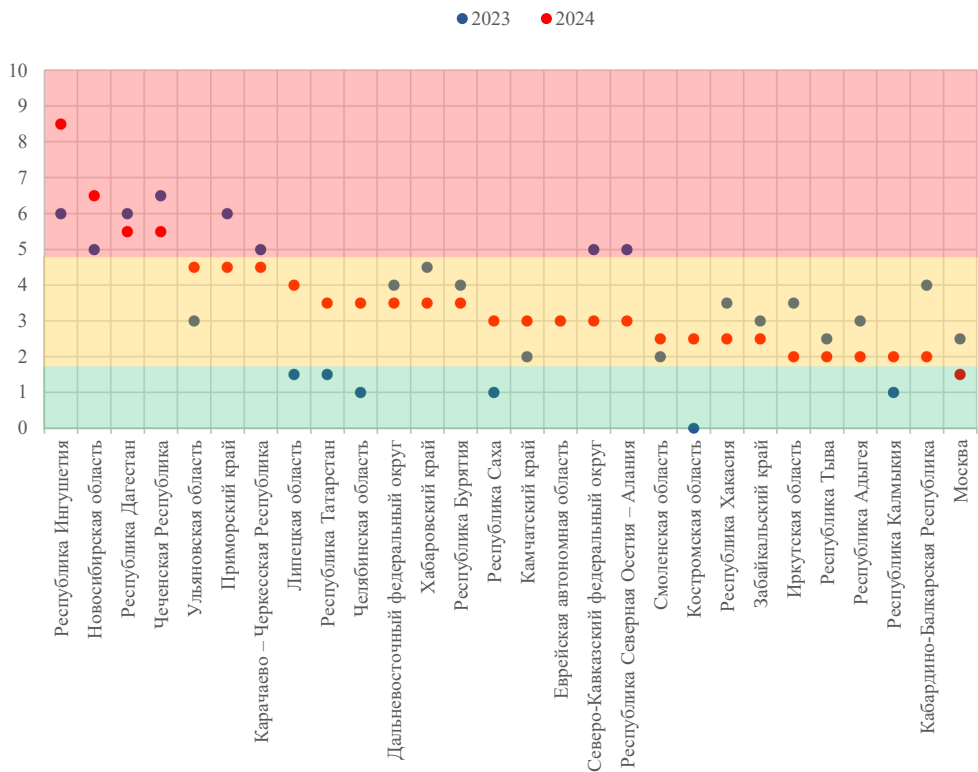


Рис. 7. Суммарный риск недобросовестных действий в ОСАГО, баллов

Fig. 7 Total risk of fraudulent activities in MTPL insurance, points

Регулятору целесообразно применять дифференцированный надзор в субъектах с высоким уровнем суммарного риска — усиливать контроль за автосервисами, экспертными организациями, частотой повторных обращений и динамикой судебных решений. Это позволит ограничить распространение схемных практик. Уточнение подходов к определению тарифных коридоров, включая учет долгосрочных трендов по скользящему коэффициенту, обеспечит более точное отражение реальных рисков страховщиков и позволит компенсировать региональные диспропорции.

Заключение

Анализ нормативных изменений 2022–2024 гг. в сочетании с ключевыми экономическими показателями показывает, что развитие системы ОСАГО определяется совокупностью факторов, включающих цифровизацию, корректировку тарифной политики и выявление значимых региональных диспропорций. Исследование подтверждает, что устойчивость сегмента остается ограниченной из-за роста стоимости ремонта, расширения судебной практики, распространения мошеннических действий и выраженной неоднородности рисков между субъектами РФ. Динамика выплат, премий и урегулированных убытков свидетельствует об усиливающейся нагрузке на страховые организации и формировании предпосылок к пересмотру действующих механизмов.

Выявленная дифференциация регионов по уровню убыточности и суммарного риска подчеркивает необходимость адресного регулирования и совершенствования методов риск-профилирования. Одновременно внедрение цифровых сервисов, расширение АИС страхования и более жесткие требования к восстановительному ремонту создают потенциал для повышения прозрачности и эффективности практик урегулирования. Реализация этих решений требует согласованности нормативных изменений и унификации подходов в работе страховых организаций и инфраструктурных участников.

Полученные результаты подтверждают необходимость комплексной модернизации системы ОСАГО, направленной на совершенствование тарифных инструментов, снижение судебной нагрузки, стандартизацию оценки ущерба и укрепление мер противодействия недобросовестным практикам. Дальнейшие исследования целесообразно ориентировать на количественное моделирование региональных рисков, анализ влияния цифровизации и оценку эффективности обновленных регуляторных механизмов в условиях развивающегося страхового рынка.

Список источников

- Белозеров С. А., Злобин Е. В., Котлобовский И. Б. 2022. Российский страховой рынок: современное состояние и перспективы развития // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. Т. 38. № 4. С. 607–625. <https://doi.org/10.21638/spbu05.2022.406>.
- Кудряков М. А. 2025. Риски и модели оценки убытков при страховании автопарков такси // Экономика и управление: проблемы, решения. Т. 9. № 4 (157). С. 207–218. <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2025.04.09.025>.
- Кузьменко Ю. А. 2022. Нормативно-правовое регулирование обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств // Финансовые отношения в системе междисциплинарного правового регулирования / С. В. Тимофеев и др. М.: Русайнс. С. 69–80.
- Лебедева Д. В., Бондарчук Н. В., Юлдошов М. С. 2025. Анализ современного состояния страхового рынка Российской Федерации // Экономика и управление: проблемы, решения. Т. 11. № 3 (156). С. 218–233. <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2025.03.11.023>.
- Мальцева А. С. 2021. Исследование потерь страховых компаний в результате мошеннических действий // Корпоративная экономика. № 3 (27). С. 38–63.

- Махдиева Ю. М., Халиков Р. М. 2023. Проблема мошенничества в сфере обязательного страхования автогражданской ответственности в России и регионах // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3: общественные науки. Т. 38. № 2. С. 72–79. <https://doi.org/10.21779/2500-1930-2023-38-2-72-79>.
- Охрименко И. В., Цыганов А. А. 2024. Взгляд практиков: как повысить эффективность противодействия страховому мошенничеству // Вестник Прикамского социального института. № 1 (97). С. 35–39.
- Прокопьева Е. Л., Лысова Л. Ю. 2025. Риски недобросовестных действий в ОСАГО в Сибири: причины, последствия, регулирование // Финансы: теория и практика. Т. 29. № 3. С. 107–125. <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2025-29-3-107-125>.
- Прокопьева Е. Л. 2022. Современный страховой рынок России: проблемы и потенциал развития // Дайджест-финансы. Т. 27. № 1 (261). С. 66–88. <https://doi.org/10.24891/fc.25.1.177>.
- Пряничников С. Б. 2024. Страховые интересы населения как доминирующий фактор развития страхового дела. М.: Московский университет им. С. Ю. Витте. 133 с.
- Смирнова Е. А., Борицко Д. Ю. 2022. Трансформация системы обязательного страхования автогражданской ответственности // Исследование различных направлений современной науки: сборник материалов VII Международной очно-заочной научно-практической конференции (Москва, 14 ноября 2022 г.). Т. 2. М.: Империя. С. 76–82.
- Туленцы Д. С. 2022. Эффективность автострахования в Российской Федерации // Имущественные отношения в Российской Федерации. № 9 (252). С. 54–65. <https://doi.org/10.24412/2072-4098-2022-9252-54-65>.
- Умарова М. А., Дорофеев И. А., Захаркина А. О. 2024. Анализ правового регулирования в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств // Аграрное и земельное право. № 5 (233). С. 234–236. https://doi.org/10.47643/1815-1329_2024_5_234.
- Шахворостов Г. И., Удалова Н. Е., Логинов А. В. 2021. Совершенствование механизмов административного управления реализацией системы обязательного страхования автогражданской ответственности в Российской Федерации // Регион: системы, экономика, управление. № 3 (54). С. 69–75. <https://doi.org/10.22394/1997-4469-2021-54-3-69-75>.
- Якимов А. Ю. 2024. Некоторые вопросы правового регулирования обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и пути их решения // Безопасность дорожного движения. № 4. С. 35–43.
- Bao L., Gu Z. 2014. A study of the deficit of the third-party liability compulsory insurance of motor vehicle // Accounting and Finance Research. No. 3 (1). Pp. 116–126. <https://ideas.repec.org/a/jfr/afr111/v3y2014i1p116.html>.
- Brati E., Braimllari A., Gjeçi A. 2025. Machine learning applications for predicting high-cost claims using insurance data // Data. No. 10 (6). Pp. 90–112. <https://doi.org/10.3390/data10060090>.
- De Felice M., Moriconi F. 2023. Stochastic chain-ladder reserving with modeled general inflation // Risks. No. 11 (12). Pp. 221–252. <https://doi.org/10.3390/risks11120221>.
- Kuryłowicz Ł., Śliwiński A. 2022. Risk self-selection and the concept of equilibrium in a competitive insurance market // Risks. No. 10 (1). Pp. 9–22. <https://doi.org/10.3390/risks10010009>.

- Ma M. 2022. The operation of China's insurance industry in the context of Big Data: dilemmas, challenges and countermeasures // *Beijing Law Review*. No. 13 (4). Pp. 853–863. <https://doi.org/10.4236/blr.2022.134056>.
- Zheng H., Yao Y., Deng Y., Gao F. 2022. Information asymmetry, ex ante moral hazard, and un-insurable risk in liability coverage: Evidence from China's automobile insurance market // *Journal of Risk and Insurance*. No. 89 (1). Pp. 131–160. <https://doi.org/10.1111/jori.12352>.

References

- Belozеров, S. A., Zlobin, E. V., & Kotlovskiy, I. B. (2022). Russian insurance market: Current state and prospects for development. *St. Petersburg University Journal of Economic Studies*, 38(4), 607–625. <https://doi.org/10.21638/spbu05.2022.406> [In Russian]
- Kudryakov, M. A. (2025). Risks and loss assessment models for taxi fleet insurance. *Economics and Management: Problems, Solutions*, 9(4), 207–218. <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2025.04.09.025> [In Russian]
- Kuzmenko, Yu. A. (2022). Regulatory framework of compulsory motor third-party liability insurance. In S. V. Timofeev et al., *Financial Relations in the System of Interdisciplinary Legal Regulation*. Pp. 69–80. Rusains. [In Russian]
- Lebedeva, D. V., Bondarchuk, N. V., & Yuldoshev, M. S. (2025). Analysis of the current state of the insurance market in the Russian Federation. *Economics and Management: Problems, Solutions*, 11(3), 218–233. <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2025.03.11.023> [In Russian]
- Maltseva, A. S. (2021). Research the losses of insurance companies as a result of fraudulent actions. *Korporativnaya ekonomika = Corporation Economics*, 3(27), 38–63. [In Russian]
- Makhdieva, Yu. M., & Khalikov, R. M. (2023). The problem of fraud in the field of compulsory motor third-party liability insurance in Russia and the regions. *Herald of Dagestan State University. Social Sciences*, 38(2), 72–79. <https://doi.org/10.21779/2500-1930-2023-38-2-72-79> [In Russian]
- Okhrimenko, I. V., & Tsyganov, A. A. (2024). The view of practitioners: How to increase the effectiveness of countering insurance fraud. *Bulletin of Prikamsky Social Institute*, 1(97), 35–39. [In Russian]
- Prokopyeva, E. L., & Lysova, L. Yu. (2025). Risks of fraud in CTP in Siberia: Causes, Consequences. *Finance: Theory and Practice*, 29(3), 107–125. <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2025-29-3-107-125> [In Russian]
- Prokopyeva, E. L. (2022). The modern Russian insurance market: Problems and potential for development. *Digest Finance*, 27(1), 66–88. <https://doi.org/10.24891/fc.25.1.177> [In Russian]
- Pryanichnikov, S. B. (2024). *Insurance Interests of the Population as a Dominant Factor in Insurance Development*. Moscow Witte University. [In Russian]
- Smirnova, E. A., & Boridko, D. Yu. (2022). Transformation of the MTPL insurance system. In *Collection of Materials of the 7th International Scientific and Practical Conference "The Study of Various Areas of Modern Science"* (November 14, Moscow, Russia) (Vol. 2, pp. 76–82). Imperiya. [In Russian]
- Tulenty, D. S. (2022). Efficiency of motor insurance in the Russian Federation. *Property Relations in the Russian Federation*, 9(252), 54–65. <https://doi.org/10.24412/2072-4098-2022-9252-54-65> [In Russian]

- Umarova, M. A., Dorofeev, I. A., & Zakharkina, A. O. (2024). Analysis of legal regulation in the field of compulsory insurance civil liability of vehicle owners. *Agrarian and Land Law*, 5(233), 234–236. https://doi.org/10.47643/1815-1329_2024_5_234 [In Russian]
- Shakhvorostov, G. I., Udalova, N. E., & Loginov, A. V. (2021). Improvement of administrative management mechanisms for the implementation of the system of compulsory motor liability insurance in the Russian Federation. *Region: Systems, Economics, Administration*, 3(54), 69–75. <https://doi.org/10.22394/1997-4469-2021-54-3-69-75> [In Russian]
- Yakimov, A. Yu. (2024). Some issues of legal regulation of compulsory insurance of civil liability of vehicle owners and ways to solve them. *Road Safety*, (4), 35–43. [In Russian]
- Bao, L., & Gu, Z. (2014). A study of the deficit of the third-party liability compulsory insurance of motor vehicle. *Accounting and Finance Research*, 3(1), 116–126. <https://ideas.repec.org/a/jfr/afr111/v3y2014i1p116.html>
- Brati, E., Braimllari, A., & Gjeçi, A. (2025). Machine learning applications for predicting high-cost claims using insurance data. *Data*, 10(6), 90–112. <https://doi.org/10.3390/data10060090>
- De Felice, M., & Moriconi, F. (2023). Stochastic chain-ladder reserving with modeled general inflation. *Risks*, 11(12), 221–252. <https://doi.org/10.3390/risks11120221>
- Kuryłowicz, Ł., & Śliwiński, A. (2022). Risk self-selection and the concept of equilibrium in a competitive insurance market. *Risks*, 10(1), 9–22. <https://doi.org/10.3390/risks10010009>
- Ma, M. (2022). The operation of China's insurance industry in the context of big data: Dilemmas, challenges and countermeasures. *Beijing Law Review*, 13(4), 853–863. <https://doi.org/10.4236/blr.2022.134056>
- Zheng, H., Yao, Y., Deng, Y., & Gao, F. (2022). Information asymmetry, ex ante moral hazard, and uninsurable risk in liability coverage: Evidence from China's automobile insurance market. *Journal of Risk and Insurance*, 89(1), 131–160. <https://doi.org/10.1111/jori.12352>

Информация об авторах

Алексей Геннадьевич Куцев, кандидат экономических наук, доцент, кафедра экономики и финансов, Тюменский государственный университет, Тюмень, Россия
a.g.kucev@utmn.ru, <https://orcid.org/0000-0002-8252-0071>

Надежда Вячеславовна Иванова, старший преподаватель, кафедра экономики и финансов, Тюменский государственный университет, Тюмень, Россия
n.v.ivanova@utmn.ru, <https://orcid.org/0000-0001-6674-2179>

Сюй Чжунлян, старший преподаватель, кафедра прикладной и теоретической лингвистики, Тюменский государственный университет, Тюмень, Россия
c.siui@utmn.ru, <https://orcid.org/0009-0006-3050-7437>

Олег Игоревич Созонов, магистрант, кафедра экономики и финансов, Тюменский государственный университет, Тюмень, Россия
stud0000243453@utmn.ru

Information about the authors

Alexey G. Kutsev, Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, Department of Economics and Finance, University of Tyumen, Tyumen, Russia

a.g.kucev@utmn.ru, <https://orcid.org/0000-0002-8252-0071>

Nadezhda V. Ivanova, Senior Lecturer, Department of Economics and Finance, University of Tyumen, Tyumen, Russia

n.v.ivanova@utmn.ru, <https://orcid.org/0000-0001-6674-2179>

Xu Zhongliang, Senior Lecturer, Department of Applied and Theoretical Linguistics, University of Tyumen, Tyumen, Russia

c.siui@utmn.ru, <https://orcid.org/0009-0006-3050-7437>

Oleg I. Sozonov, Master's Student, Department of Economics and Finance, University of Tyumen, Tyumen, Russia

stud0000243453@utmn.ru