

УДК: 368

**МАХДИЕВА ЮЛИЯ МАХДИЕВ-  
НА**

к.э.н., доцент, и.о. заведующего кафедрой финансов и кредита  
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»,  
г. Махачкала, Россия,  
e-mail: mua5551@mail.ru

DOI:10.26726/1812-7096-2022-12-40-46

## СОВРЕМЕННЫЕ ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В РОССИИ И РЕГИОНАХ

**Аннотация.** В данной статье раскрывается роль обязательного страхования ответственности не только как инструмента, используемого для удовлетворения потребностей в страховой защите причинителей вреда, но и одного из механизмов, способствующих активизации российского страхового рынка в целом и рынков страхования в отдельных регионах в частности. В ходе исследования в рамках подготовки данной статьи использовался метод статистического анализа показателей страхового рынка, что позволило провести анализ современных тенденций развития обязательного страхования ответственности в России и выявить региональные особенности и проблемы развития данного сектора страховых отношений. Полученные по результатам исследования данные позволили сформулировать основные направления развития сферы обязательного страхования ответственности на современном этапе.

**Ключевые слова:** страховой рынок, обязательное страхование ответственности, страховая защита, региональные проблемы страхования.

---

**MAHDIEVA YULIA MAHDIEVNA**

Ph.D. in Economics, Associate Professor, Acting Head of the  
Department of Finance and Credit, Dagestan State University,  
Makhachkala, Russia,  
e-mail: mua5551@mail.ru

## MODERN FEATURES AND PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF COMPULSORY LIABILITY INSURANCE IN RUSSIA AND THE REGIONS

**Abstract.** This article reveals the role of compulsory liability insurance not only as a tool used to meet the needs for insurance protection of harm-doers, but also as one of the mechanisms contributing to the activation of the Russian insurance market in general and insurance markets in certain regions in particular. In the course of the study, in the preparation of this article, the method of statistical analysis of insurance market indicators was used, which made it possible to analyze current trends in the development of compulsory liability insurance in Russia and identify regional features and problems of the development of this sector of insurance relations. The data obtained by the results of the study allowed us to formulate the main directions of development of the sphere of compulsory liability insurance at the present stage.

**Keywords:** insurance market, compulsory liability insurance, insurance protection, regional prob-

---

### 1. Введение

Страхование ответственности выступает специфической формой страховых отношений. Основной целью страхования ответственности является упорядочение отношений между потерпевшими и причинителями вреда. По сути, страхование ответственности невозможно четко отнести ни к совокупности видов имущественного страхования, ни к видам личного страхования, что обусловлено тем, что до момента наступления страхового случая не представляется возможным точно определить объект, которому будет нанесен ущерб. Это определяет не только специфику данного сегмента страховых отношений, но и порождает проблему его класси-

фикационной принадлежности.

Ключевое место в страховании ответственности занимает страхование гражданской ответственности, которое осуществляется в нашей стране как в обязательной, так и в добровольной форме.

В современных условиях роль страхования как инструмента, используемого для удовлетворения потребностей в страховой защите личных интересов хозяйствующих субъектов и обычных граждан, существенно возросла. [5. С. 46]

В условиях рынка обязательное страхование ответственности является одним из инструментов, обеспечивающих нормальное функционирование экономики. Как подчеркивается в исследованиях отдельных авторов, развитие страхового рынка приводит к снижению риска убыточности хозяйствующих субъектов [7. С. 21]. Кроме того, обязательное страхование ответственности стало одним из механизмов, способствующих активизации российского страхового рынка в целом. Однако, в настоящее время его развитие сопровождается рядом серьезных проблем, что подчеркивает актуальность данного исследования.

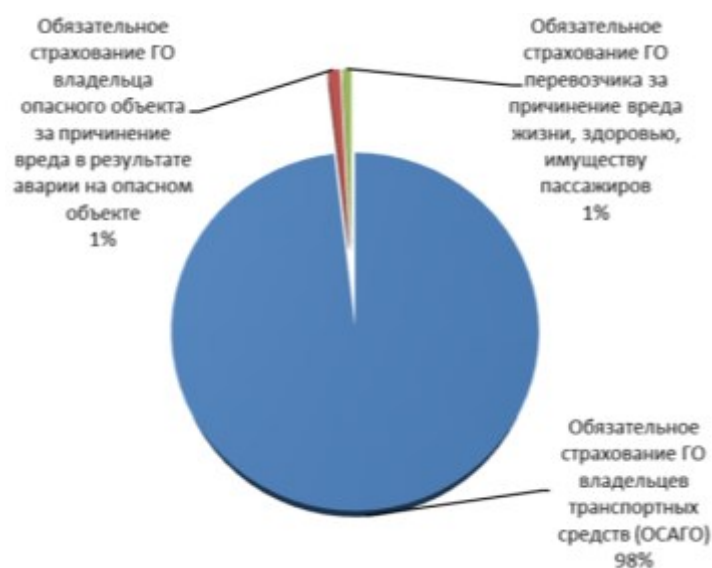
## 2. Основная часть

### 2.1. Современные тенденции развития обязательного страхования ответственности в России

В сегодняшних условиях роль страхования как института защиты и возмещения убытков постоянно возрастает. [2. С. 137] Страхование ответственности в современных условиях можно определить как систему отношений между страховщиками и страхователями по поводу создания и распределения фонда денежных средств, используемого для покрытия ущербов, которые возникают у потерпевших вследствие различных действий причинителей вреда.

Рынок страхования ответственности в России в целом в последние годы развивался весьма динамично.

Если рассмотреть структуру сегмента страхования ответственности, то следует отметить, что основной его формой, реализуемой в нашей стране, является обязательная форма. Удельный вес страховых премий по совокупности видов добровольного страхования ответственности в общей премии в данном сегменте составил в 2021 году всего 17 %. Это связано с тем, что в разные годы в России по некоторым видам страхования ответственности были приняты соответствующие федеральные законы, согласно которым они стали осуществляться в обязательной форме. В частности, речь идет о таких видах, как обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО – введено в 2002 году), обязательное страхование ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ОСОПО – введено в 2010 году), а также обязательное страхование ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (ОСГОПП – введено с 2012



**Рис. 1.** Структура сектора обязательного страхования ответственности в России в 2021 году, в %-тах

Рассмотрим подробнее динамику основных видов обязательного страхования ответственности в России (рис. 2).

Следует отметить, что по такому виду обязательного страхования ответственности, как ОСГОПП, за последние три года можно было наблюдать падение страховых взносов. Схожая ситуация наблюдалась и по ОСОПО - здесь также наблюдается падение взносов за последние два года. Можно предположить, что это связано в основном с общим ухудшением экономиче-



**Рис. 2.** Динамика премий основных видов обязательного страхования ответственности в России (кроме ОСАГО) в 2019-2021 гг.

*Источник:* составлено автором по данным Банка России

На это указывает и динамика заявленных страховых случаев по данным видам страхования (рис. 3). Как видим, их количество существенно снизилось по обоим рассматриваемым видам

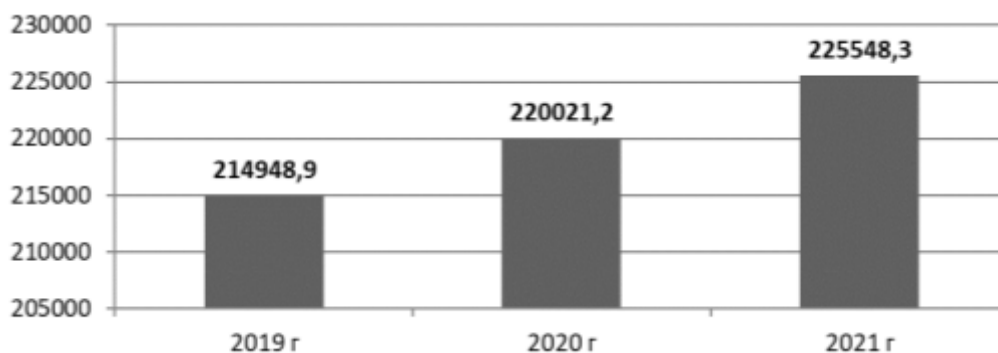


**Рис. 3.** Количество заявленных страховых случаев по ОСОПО и ОСОПП в 2020-2021 гг., единиц

*Источник:* составлено автором по данным Банка России

Вместе с тем, хотя в 2021 году в целом отмечалось снижение объема страховых взносов по большей части видов страхования ответственности, в сегменте обязательного страхования автогражданской ответственности наблюдалась обратная ситуация. Здесь можно отметить стабильный рост премий за последние три года, что наглядно показано на рис. 4.

В целом, как отмечается исследователями, рынок ОСАГО – это один из крупнейших открытых рынков страхования в России, в котором сосредотачивается достаточно внушительный объем страховых взносов [3], и который имеет значительный потенциал дальнейшего развития.



**Рис. 4.** Динамика страховых премий по ОСАГО в Российской Федерации в 2019-2021 гг., млн. руб.

*Источник:* составлено автором по данным Банка России

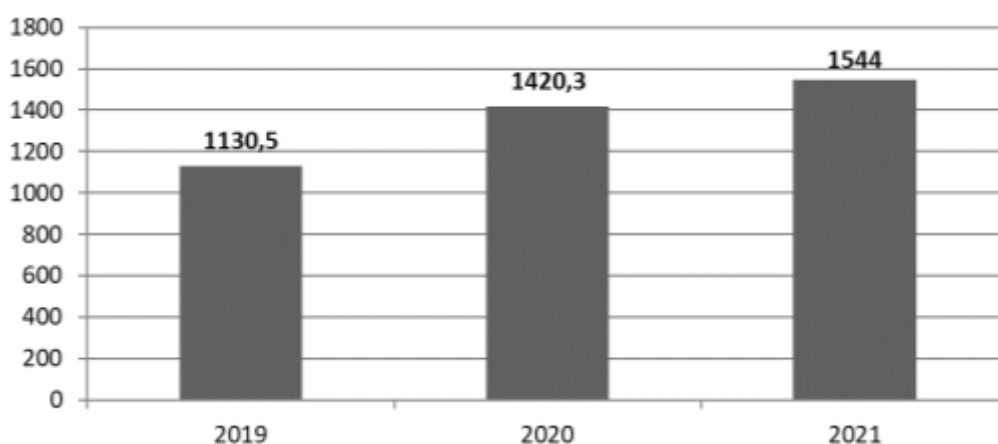
Что касается страховых выплат, то по ОСАГО отмечается один из самых высоких показателей выплат среди основных сегментов страхового рынка в России (уровень выплат с 2016 по 2020 год - в диапазоне 79-62,4%).

При этом, важно отметить, что в отдельных регионах показатели коэффициента выплат в ОСАГО превышают 100%-ое значение, что вызывает, несомненно, большую озабоченность как у ученых, так и у практиков страхового дела.

## 2.2. Региональные особенности и проблемы развития обязательного страхования ответственности

Современный рынок страховых продуктов и услуг выступает важнейшим элементом социально-экономической системы как страны в целом [1], так и отдельных регионов. При этом основным видом страхования для большинства российских регионов выступает обязательное страхование ответственности.

Подобная ситуация наблюдается и в Дагестане, где доля обязательного страхования ответственности (в частности, ОСАГО) в общей структуре страховой премии составляет около 70% всего рынка страховых услуг. Следовательно, это позволяет сделать вывод о том, что указанный вид страхования имеет ключевое значение для развития всего страхового рынка Республики Дагестан.



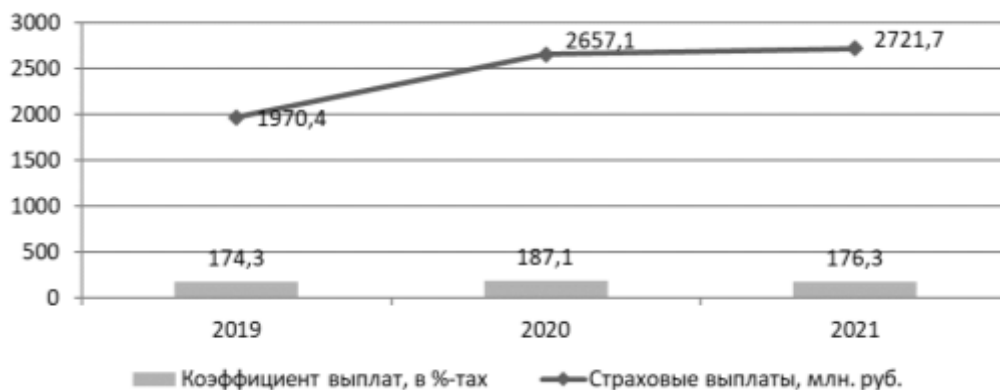
**Рис. 5.** Динамика страховых премий по ОСАГО в Республике Дагестан за 2019-2021 гг., млн. руб.

*Источник:* составлено автором по данным Банка России

В целом объем страховых взносов по полисам ОСАГО в республике за последние три года увеличился на 413,5 млн. руб. При этом, как свидетельствует статистика, значительный рост

наблюдался и в отношении страховых выплат в данном сегменте – за трехлетний период рост здесь составил 751,3 млн. руб. (рис. 6), соответственно, темпы роста выплат по ОСАГО опережают темпы роста премий.

Данные рисунка 6 также наглядно демонстрируют, что показатели коэффициента выплат по ОСАГО характеризуются критически высокими значениями - в 2020 году 187,1%. В сред-



**Рис. 6.** Страховые выплаты и коэффициент выплат по ОСАГО в Республике Дагестан в 2019-2021 гг.

*Источник:* составлено автором по данным Банка России

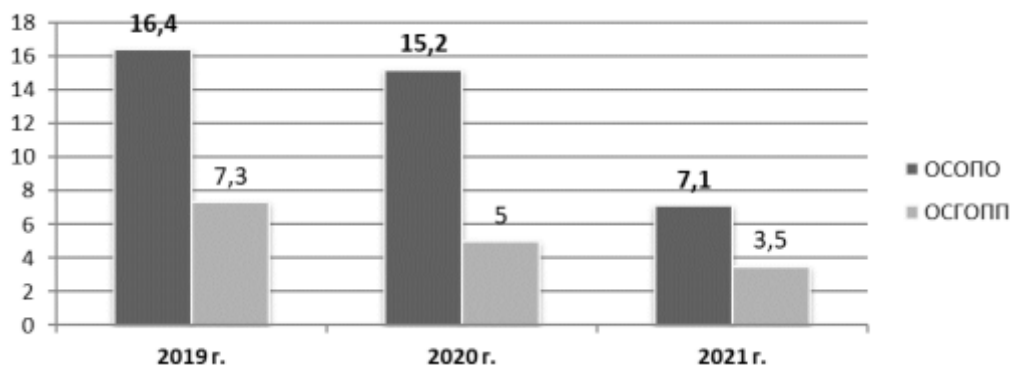
Как правило, нормальным показателем коэффициента выплат считается показатель в диапазоне от 30 до 80 % (в зависимости от вида страхования). Когда же по отдельному виду страхования данный показатель превышает 100%, это означает, что деятельность страховщиков по данному виду страхования является убыточной.

Именно такая ситуация и наблюдается в сегменте ОСАГО в Дагестане, причем, стабильно, в течение нескольких лет подряд. Вследствие этого многие страховщики отказываются работать в данном сегменте страхового рынка региона.

По нашему мнению, величина тарифов по ОСАГО в Дагестане не в полной мере соответствует характеру ДТП и их количеству. Также это позволяет предположить, что в регионе в сегменте ОСАГО довольно распространены случаи страхового мошенничества со стороны страхователей, что проявляется, прежде всего, в завышении стоимости ремонтных работ при ДТП и приписках при определении ущерба. Надо также отметить, что в результате деятельности мошенников в сегменте ОСАГО ущемляются интересы «добросовестных» страхователей, что проявляется в повышении тарифов ОСАГО и неправомерных отказах в страховых выплатах.

Таким образом, совершенно очевидно, что развитие сегмента ОСАГО в Дагестане за последние несколько лет происходит преимущественно в ключе негативных тенденций.

Такие же виды, как обязательное страхование ответственности владельца опасного объекта (ОСОПО) и обязательное страхование ответственности перевозчика за причинение вреда жизни,



**Рис. 7.** Динамика взносов по ОСОПО и ОСГОПП в Республике Дагестан в 2019-2021 гг., млн. руб.

Как показывает статистика, подобная ситуация наблюдалась во многих регионах России, особенно наиболее удаленных от центра.

Основными факторами и причинами, сдерживающими развитие сегмента обязательного страхования ответственности как в целом в России, так и в отдельных регионах, выступают, на наш взгляд, следующие:

1. Сложности в нормативно-правовом регулировании данного сегмента страховых отношений и проблема идентификации его классификационной принадлежности, что, как упоминалось выше, обусловлено тем, что до момента наступления страхового случая не представляется возможным точно определить объект, которому будет нанесен ущерб.

2. Недостаточный уровень страховой культуры основной массы населения. Это хорошо видно на примере тех автовладельцев, которые сознательно находят пути уклонения от покупки полиса ОСАГО.

3. Несовершенство методик расчета тарифов по ряду видов страхования ответственности. Здесь важно отметить, что с целью снижения убыточности тарифы по обязательному страхованию ответственности автовладельцев регулярно пересматриваются в сторону увеличения. При этом, большинство граждан недовольны повышением тарифов. Но надо понимать, что ОСАГО - это вид страхования, где занижение тарифов может привести к весьма серьезным последствиям, как показало данное исследование.

4. Недостаточная эффективность механизма защиты прав страхователей и применяемых мер по борьбе со страховым мошенничеством.

### **3. Выводы**

В настоящее время очевидно, что в развитии сектора обязательного страхования ответственности в нашей стране накопилась масса проблем, и ни общество, ни государство не могут находиться в стороне от данных проблем.

Анализ современных особенностей и тенденций обязательного страхования ответственности показал, что такой его вид, как ОСАГО, играет ключевую роль в развитии региональных рынков страховых услуг. В частности, в Республике Дагестан именно в данном сегменте страхования концентрируется наибольшая часть страховых премий.

Соответственно, развитие обязательного страхования ответственности, прежде всего ОСАГО, имеет принципиально важное значение сегодня.

Это актуализирует задачу поиска путей дальнейшего развития сегмента обязательного страхования ответственности, и первое и главное, что в этом направлении необходимо, - это упорядочить нормативно-правовое регулирование данного сегмента страхового рынка [4], в том числе в части совершенствования механизмов и инструментов защиты прав страхователей.

Также к ключевым направлениям развития обязательного страхования ответственности в России и регионах можно отнести следующие:

1. Обеспечение реализации необходимых мер и мероприятий, направленных на формирование у граждан и субъектов хозяйствования реальной заинтересованности в страховой защите их имущественных интересов как потенциальных причинителей вреда.

2. Разработка и внедрение эффективных мер по борьбе со страховым мошенничеством, что требует, прежде всего, приобретения сотрудниками правоохранительных органов достаточных профессиональных знаний в данной области [6. С. 7] и обеспечение их более тесного взаимодействия с профессиональными представителями страхового сообщества.

3. Более полный учет факторов, определяющих эффективность страхового бизнеса [8], в том числе совершенствование тарифной политики страховщиков в сегменте страхования ответственности, осуществление внутреннего контроля и оценки рисков в страховых компаниях. [10]

4. Тщательная проработка вопроса о расширении сферы применения обязательного страхования ответственности. Так, например, на наш взгляд, в обязательном порядке в нашей стране целесообразно ввести страхование ответственности владельцев потенциально опасных животных. Согласно данным статистики, опубликованным в 2019 году, ежегодно в России число пострадавших в результате нападения животных составляет порядка 380–450 тыс. человек.

Введение обязательного страхования ответственности владельцев потенциально опасных животных позволит в кратчайшие сроки возместить ущерб потерпевшим, получить средства, необходимые для лечения, поскольку подобные судебные дела иногда тянутся годами и заканчиваются ничем. Кроме того, актуальным является введение в обязательном порядке различных видов страхования ответственности за качество продукции и услуг (страхование ответственности изготовителей и перевозчиков детского питания, страхование ответственности образо-

#### Литература

1. Горохова А.В., Ростова Е.П. Прогнозирование взносов и выплат на региональном страховом рынке // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2017. № 1. [Электронный ресурс]. URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2017/01/13667> (дата обращения: 21.09.2022)
2. Новик Е.С., Зверев А.В. Проблемы развития рынка ОСАГО в России на современном этапе // Актуальные научные исследования в современном мире. - 2021. - № 9-1 (77). - С. 137-141.
3. Прокочик В.А. Проблемы обязательного страхования автогражданской ответственности в России // Modern Science. 2021. № 2-2. С. 180-184.
4. Шахворостов Г.И., Удалова Н.Е., Логинов А.В. Совершенствование механизмов административного управления реализацией системы обязательного страхования автогражданской ответственности в Российской Федерации // Регион: системы, экономика, управление. 2021. № 3 (54). С. 69-75.
5. Эльгайтарова, Н.Т. Роль страхования в национальной экономике // Научные Известия. 2020. № 21. С. 46-50.
6. Egamberdiev, D. Legal issues About fraud incision in the field of insurance: theory and practice // Norwegian Journal of Development of the International Science. 2021. No 62-2. P. 7-9.
7. Feyzullaev M.A., Goncharova Y.S. Condition and problems of the Russian insurance services market // Education Transformation Issues. 2019. No 1. P. 21-28.
8. Lom I., Marin L. Performance determinants of the insurance company's activity // Economy and Sociology: Theoretical and Scientifical Journal. 2020. No 1. P. 21-30.
9. Makhdieva Y.M. Public awareness of the issues of the education insurance as a necessary factor for its development in the modern Russian conditions // International Journal of Civil Engineering and Technology. Vol: 10; Issue: 2. Pp. 1712 – 1718.
10. Turgaeva A.A., Kashirskaya L.V., Zurnadzhyants Y.A., Latysheva O.A., Pustokhina I.V., Sevbitov A.V. Assessment of the financial security of insurance companies in the organization of internal control // Entrepreneurship and Sustainability Issues. 7(3): 2243-2254. DOI: <https://doi.org/10.9770/jesi.2020.7.3> (52)

#### References:

1. Gorohova A.V., Rostova E.P. Prognozirovanie vzosov i vyplat na regional'nom strahovom rynke // Ekonomika i menedzhment innovacionnyh tekhnologij. 2017. № 1. [Elektronnyj resurs]. URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2017/01/13667> (data obrashcheniya: 21.09.2022)
2. Novik E.S., Zverev A.V. Problemy razvitiya rynka OSAGO v Rossii na sovremennom etape // Aktual'nye nauchnye issledovaniya v sovremennom mire. - 2021. - № 9-1 (77). - S. 137-141.
3. Prokopchik V.A. Problemy obyazatel'nogo strahovaniya avtograzhdanskoj otvetstvennosti v Rossii // Modern Science. 2021. № 2-2. S. 180-184.
4. SHahvorostov G.I., Udalova N.E., Loginov A.V. Sovershenstvovanie mekhanizmov administrativnogo upravleniya realizaciej sistemy obyazatel'nogo strahovaniya avtograzhdanskoj otvetstvennosti v Rossijskoj Federacii // Region: sistemy, ekonomika, upravlenie. 2021. № 3 (54). S. 69-75.
5. El'gajtarova, N.T. Rol' strahovaniya v nacional'noj ekonomike // Nauchnye Izvestiya. 2020. № 21. S. 46-50.
6. Egamberdiev, D. Legal issues About fraud incision in the field of insurance: theory and practice // Norwegian Journal of Development of the International Science. 2021. No 62-2. P. 7-9.
7. Feyzullaev M.A., Goncharova Y.S. Condition and problems of the Russian insurance services market // Education Transformation Issues. 2019. No 1. P. 21-28.
8. Lom I., Marin L. Performance determinants of the insurance company's activity // Economy and Sociology: Theoretical and Scientifical Journal. 2020. No 1. P. 21-30.
9. Makhdieva Y.M. Public awareness of the issues of the education insurance as a necessary factor for its development in the modern Russian conditions // International Journal of Civil Engineering and Technology. Vol: 10; Issue: 2. Pp. 1712 – 1718.
10. Turgaeva A.A., Kashirskaya L.V., Zurnadzhyants Y.A., Latysheva O.A., Pustokhina I.V., Sevbitov A.V. Assessment of the financial security of insurance companies in the organization of internal control // Entrepreneurship and Sustainability Issues. 7(3): 2243-2254. DOI: <https://doi.org/10.9770/jesi.2020.7.3> (52)