

## **ПРОБЛЕМА ПРОИЗВОДСТВА СУДЕБНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ В СФЕРЕ АВТОСТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

научный руководитель: д.ф.н., профессор кафедры истории, философии  
и социальных наук Золотухин В.М.

В статье рассмотрены различные аспекты, связанные с автострахованием, а именно вопросы уменьшения товарной стоимости автомобиля в случае аварии и сравнение Каско и ОСАГО. Актуализируется вопрос учета уменьшения выплат по документам автострахования. Подчеркивается, что Определение «утраты товарной стоимости» (УТС) относится к снижению рыночной стоимости автомобиля вследствие его участия в аварии, даже если автомобиль был полностью восстановлен

**Ключевые слова:** ОСАГО, Каско, судебная экспертиза, автострахование, УТС.

В современном мире, автомобили пользуются популярностью, так как обеспечивают удобный способ передвижения. Однако, с увеличением количества владельцев автотранспорта, число дорожно-транспортных происшествий (ДТП) увеличивается, возрастает размер материального ущерба и гражданской ответственности собственников автомобильного транспорта. Это ведет к большому количеству споров между страхователями и страховщиками, одним из элементов решения подобных споров является проведение экспертиз [Дергунов, Мохирев, Золотухин, 2021; Жигунова, Красножен, 2024; Marasova, Zolotukhin, Ambrisko, 2019].

Производство судебной экспертизы в сфере автостраховой деятельности представляет собой сложный процесс и регулируется на основе Конституции Российской Федерации, закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и иных нормативно-правовых актов [Конституция, 1993; Об обязательном, 2002]. Сложность заключается в объективном оценивании обстоятельств ДТП, а также определение степени вины участников и расчета размера ущерба, в том числе уменьшения товарной стоимости автомобиля. Данные аспекты определяются правовой культурой [Золотухин, Сулова, 2011; Золотухин, Степанцова, 2015; Экономическая, 2022] и спецификой правоприменения в России [Золотухин, 2023; Zolotukhin, Yazevich, Zolotukhina, Kozyreva, 2023; Драгунов, Жандаров, Золоту-

хин, 2024; Помогалов, Шмидт, Золотухин, 2024]. Важно учитывать, что КАСКО и ОСАГО (табл. 1) не покрывает стоимость утраты товарной стоимости (УТС) автомобиля по ряду причин:

#### 1. Природа страхования:

ОСАГО (Обязательное страхование автогражданской ответственности) в первую очередь предназначено для покрытия ущерба ответственности водителя перед третьими лицами, что не компенсирует ущерб в полном объеме, нанесенный другим участникам дорожного движения, но не ущерб собственному владельцу автомобиля. К реальному ущербу, возникшему в результате дорожно-транспортного происшествия, относится также утрата товарной стоимости, которая представляет собой снижение рыночной стоимости поврежденного транспортного средства компенсация которой входит в страхование по ОСАГО [Казанцев, 2024].

КАСКО в свою очередь является добровольным страхованием и покрывает ущерб, нанесенный собственному автомобилю в результате аварий, стихийных бедствий, кражи и других рисков. Однако стандартные полисы каско чаще всего не включают УТС, так как это считается косвенным убытком, а не прямым ущербом автомобилю.

#### 2. Оценка УТС:

Определить размер УТС сложно, так как разные эксперты могут дать разную оценку, что в свою очередь очень субъективно. Кроме того, страховые компании работают с точными данными и объективными рисками и убытками.

#### 3. Законодательные и договорные ограничения:

На данном этапе в законодательстве о страховании не прописан факт того, чтобы при страховании учитывали стоимость УТС [Перескокова, Чекмарёв, 2016; Что, 2025].

#### 4. Риск морального износа:

Автомобиль является имуществом, которое имеет свойство изнашиваться и терять свой товарный вид, именно поэтому некоторые страховые компании могут рассматривать УТС как часть естественного процесса.

Авария может значительно повлиять на рыночную стоимость автомобиля, при дальнейшей продаже на авторынке. К примеру: физический ущерб, даже после качественного ремонта автомобиля может иметь скрытые дефекты или изменения в характеристиках, что снижает его привлекательность для потенциальных покупателей. (Современные автомобили, которые имеют «умную систему», в случае поломки нуждаются в перепрограммировании системы, что могут сделать не в любом автосалоне. Автомобиль починили, он функционирует качественно, но «умные системы» не работают в прежнем режиме) [Прокурор, 2016].

Таблица 1

### СРАВНЕНИЕ ОСАГО и КАСКО

Критерий	ОСАГО	КАСКО
<b>Обязательность</b>	Обязательное страхование гражданской ответственности	Добровольное страхование автомобиля
<b>Покрытие ущерба</b>	Покрывает ущерб третьим лицам (другим участникам ДТП)	Покрывает ущерб собственному автомобилю
<b>Утрата товарной стоимости (УТС)</b>	Обычно не покрывает УТС	Может покрывать УТС, в зависимости от условий полиса
<b>Объем страховой защиты</b>	Ограничен лимитами, установленными законодательством	Гибкие условия и лимиты, зависят от полиса
<b>Случаи выплаты</b>	ДТП по вине страхователя	ДТП, кража, природные катастрофы и другие риски
<b>Влияние на премию</b>	Не влияет на стоимость автомобиля	УТС может быть учтена в расчетах страховой премии
<b>Дополнительные услуги</b>	Обычно не включает	Часто включает эвакуацию, ремонт, замену стекол и др.

Кроме того, история автомобиля может быть важна для будущих покупателей, именно поэтому запись о ДТП в истории автомобиля может отпугнуть покупателей и сделать его менее привлекательным.

Определение «утраты товарной стоимости» (УТС) относится к снижению рыночной стоимости автомобиля вследствие его участия в аварии, даже если автомобиль был полностью восстановлен. Это связано с тем, что покупатели

обычно склонны платить меньше за автомобиль с историей ДТП по сравнению с аналогичным автомобилем без таковой записи. УТС может варьироваться в зависимости от следующих факторов:

- **Возраст и пробег автомобиля:** Новые автомобили обычно теряют больше в цене после аварии, чем старые.
- **Характер и степень повреждений:** Чем серьезнее повреждения, тем больше утрата стоимости.
- **Качество ремонта:** Профессиональный ремонт может минимизировать, но не полностью устранить УТС.
- **Марка и модель:** Автомобили премиум-класса могут терять больше в цене по сравнению с массовыми моделями.

В некоторых странах и регионах существуют специальные методики и формулы для расчета утраты товарной стоимости автомобиля.

Проблема производства судебной экспертизы в сфере автостраховой деятельности является ключевым вопросом, определяющим справедливость и объективность разрешения страховых споров. Проведенная качественно и своевременно экспертиза не только способствует ускорению процесса и установлению истины в конкретном случае.

Важным шагом является совершенствование законодательства в сфере страхования, также введение единой системы расчета УТС для автомобилей, для дальнейшего возмещения автовладельцу данной стоимости. Ведь, получение возмещения за уменьшение товарной стоимости автомобиля после аварии может быть сложным процессом, но знание ключевых шагов и прав может существенно облегчить задачу. Утрата товарной стоимости (УТС) представляет собой реальный финансовый ущерб для автовладельца, и возможность получения компенсации за этот ущерб зависит от понимания процесса и правильного оформления всех необходимых документов.

В случаях, где УТС не включена в условия страхования, может потребоваться самостоятельное обращение в суд для взыскания компенсации. Проведение независимой экспертизы для оценки утраты товарной стоимости в данном

случае является ключевым моментом. Документально подтвержденные результаты экспертизы могут значительно укрепить позицию в переговорах со страховой компанией или в суде, с человеком виновным в ДТП, для дальнейшего возмещения данной суммы, при отказе страховой компании возмещать компенсацию. Таким образом, для получения возмещения за уменьшение товарной стоимости необходимо сочетание грамотного подхода, юридической осведомленности и готовности настоять на своих правах. Это позволит не только компенсировать понесенные убытки, но и защитить ваши финансовые интересы в будущем.

#### Библиографический список

1. Дергунов К. Е., Мохирев А. А., Золотухин В. М. Транспортные средства как объекты криминалистики при расследовании преступлений. / Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты. Сб. статей магистрантов и преподавателей КузГТУ. – Кемерово, 2021. – С. 187–193.
2. Драгунов В.В., Жандаров А.В., Золотухин В.М. Сравнительный анализ методов криминалистики в России и Китая. / Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты. Сб. статей магистрантов и преподавателей КузГТУ. – Кемерово, 2024. – С. 226–232
3. Жигунова И.А., Красножен Д.В. Проблемы и основные направления развития машиностроительного комплекса в России. / Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты. Сборник статей магистрантов и преподавателей КузГТУ. Кемерово, 2024. С. 312–318.
4. Золотухин В.М., Суслова С.В. Правовая культура и образование. // Вестник Кемеровского государственного университета. 2011. – № 2 (46). – С. 178–181.
5. Золотухин В.М., Степанцова Е.В. Российская ментальность в рамках правовой нормативности. // Вестник Кемеровского государственного университета. 2015. – № 1-2 (61). – С. 207–210.
6. Золотухин В. М. Исторический аспект правоприменения в российской ментальности на региональном уровне: вопросы ресоциализации осужденных. / Уголовно-исполнительная система сегодня: взаимодействие науки и практики : материалы XXIII Всероссийской научно-практической конференции, 18–19 октября 2023 года / отв. ред.. А. Г. Чириков. – Новокузнецк : ФКОУ ВО Кузбасский институт ФСИН России, 2023. – 345 с.
7. Казанцев Д. Как возместить утрату товарной стоимости по ОСАГО // СОВКОМ-БЛОГ – 2024 – [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://journal.sovcombank.ru/avtokredit/ne-velika-poterya--kak-vozmestit-utratu-tovarnoi-stoimosti-po-osago-v-2022?ysclid=m3n2y3a2mq153205632#h\\_26179663011669108474806](https://journal.sovcombank.ru/avtokredit/ne-velika-poterya--kak-vozmestit-utratu-tovarnoi-stoimosti-po-osago-v-2022?ysclid=m3n2y3a2mq153205632#h_26179663011669108474806); (дата обращения: 01.02.2025)
8. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399/?ysclid=m6uh8jhjn6155577946](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/?ysclid=m6uh8jhjn6155577946); (дата обращения: 01.02.2025).
9. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 03.02.2025). [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_36528/?ysclid=m6uh4m7mzz978198053](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/?ysclid=m6uh4m7mzz978198053) (дата обращения: 01.02.2025).
10. Перескокова Н. Н., Чекмарёв Г. Ф. Возмещение утраты товарной стоимости поврежденного имущества в системе обязательного страхования гражданской ответственности

владельцев транспортных средств // Вестник Международного института экономики и права, 2016 – № 4 (25). [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https:// cyberleninka.ru/article/n/vozmeschenie-utraty-tovarnoy-stoimosti-povrezhdenного-imuschestva-v-sisteme-obyazatelного-strahovaniya-grazhdanskoj-otvetstvenности/viewer](https://cyberleninka.ru/article/n/vozmeschenie-utraty-tovarnoy-stoimosti-povrezhdenного-imuschestva-v-sisteme-obyazatelного-strahovaniya-grazhdanskoj-otvetstvenности/viewer); (дата обращения: 01.02.2025).

11. Помогалов Н. А., Шмидт О. Е., Золотухин В. М. Сравнительный анализ методов криминалистики в России и странах Западной Европы. / Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты. Сб. статей магистрантов и преподавателей КузГТУ. – Кемерово, 2024. – С. 251–265.

12. Прокурор разъясняет // Прокуратура Орловской области . 13 февраля 2013. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://epp.genproc.gov.ru/web/proc\\_57/activity/legal-education/explain?item=25129532](https://epp.genproc.gov.ru/web/proc_57/activity/legal-education/explain?item=25129532) (дата обращения: 01.02.2025)..

13. Что такое независимая техническая экспертиза транспортного средства? // Министерство юстиции Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://minjust.gov.ru/ru/appeals/faq/656/>; (дата обращения: 01.02.2025).

14. Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений : учебник / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярева [и др.] ; под редакцией И. Г. Горловской, Л. В. Завьяловой. — Омск : ОмГУ, 2022. — 609 с. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/290384> (дата обращения: 18.11.2024).

15. Marasova D., Zolotukhin V., Ambrisko L. Application of the ecological closed transport systems in mining industry. В сборнике: 19th International Multidisciplinary Scientific GeoConference SGEM 2019. Conference proceedings. 2019, 19(1.3). С. 57-64.

16. Zolotukhin, V., Yazevich, M., Zolotukhina, N., Kozyreva, M. The problems of legal regulation of the environmental policy of the resource-producing region. E3S Web of Conferences, 2023, 376, 05052

**V. A. Rakhmanova, V.S. Lukasheva**

*T.F. Gorbachev Kuzbass State Technical University, Kemerovo, Russia*

## **THE PROBLEM OF CONDUCTING A FORENSIC EXAMINATION IN THE FIELD OF AUTO INSURANCE**

supervisor: D. F. N., Professor of history, philosophy and social Sciences Zolotukhin V. M.

The article discusses various aspects related to car insurance, namely the issues of reducing the marketable value of a car in the event of an accident and comparing Casco and OCAGO. The issue of accounting for the reduction of payments on auto insurance documents is being updated. It is emphasized that the Definition of "loss of market value" (UTC) refers to a decrease in the market value of a car due to its involvement in an accident, even if the car has been fully restored

**Keywords:** OCAGO, Casco, forensic examination, car insurance, UTC.

### **Сведения об авторах**

**ЛУКАШЕВА ВЕРОНИКА СЕРГЕЕВНА** – студентка (гр. БЭс-201) ФГБОУ ВО «Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева», Институт Экономики и управления г. Кемерово, e-mail:

**РАХМАНОВА ВИКТОРИЯ АРТУРОВНА** – студентка (гр. БЭс-201) ФГБОУ ВО «Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева», Институт Экономики и управления г. Кемерово, e-mail

**ЗОЛОТУХИН ВЛАДИМИР МИХАЙЛОВИЧ** (научный руководитель) – доктор философских наук, профессор, Строительный институт, профессор кафедры истории, философии и социальных наук, ФГБОУ ВО «Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева», г. Кемерово. e-mail: [zvm64@mail.ru](mailto:zvm64@mail.ru)

#### **Information about the authors**

**LUKASHEVA VERONIKA SERGEEVNA** – student (BEs-201 class), *T.F. Gorbachev Kuzbass State Technical University*, Institute of Economics and Management, *Kemerovo, Russia*, e-mail:

**RAKHMANOVA VICTORIA ARTUROVNA** – student (BEs-201 class), *T.F. Gorbachev Kuzbass State Technical University*, Institute of Economics and Management, *Kemerovo, Russia*, e-mail:

**ZOLOTUKHIN VLADIMIR MIKHAILOVICH** supervisor: D. F. N., professor, *T.F. Gorbachev Kuzbass State Technical University*, Construction Institute, professor of history, philosophy and social Sciences, e-mail: [zvm64@mail.ru](mailto:zvm64@mail.ru)