



Д. С. Туленты

ЭКОНОМИКА СОВМЕСТНОГО ПОТРЕБЛЕНИЯ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА СТРАХОВОЙ РЫНОК

Совместное потребление становится все более популярной социально-экономической моделью и приобретает все более широкое распространение в связи с цифровой трансформацией общества и экономики. Актуальность совместного потребления повышается в связи с реализацией экологического и социального фактора ESG-повестки.

Статья посвящена анализу влияния совместного потребления на рисковую ситуацию, а также на страхование, как основной инструмент управления социально-экономическими рисками, и на российский страховой рынок.

Ключевые слова: ESG, совместное потребление, страхование на базе использования, страховой рынок, страховые интересы, шеринговая экономика.

Для цитирования: Туленты Д.С. Экономика совместного потребления и ее влияние на страховой рынок // ЭТАП: Экономическая Теория, Анализ, Практика. 2024. № 5. С. 154-167. DOI: 10.24412/2071-6435-2024-5-154-167

Введение

На рубеже XX–XXI веков стали проявляться новые тенденции, во многом изменяющие господствующую экономическую парадигму. К наиболее важным тенденциям можно отнести цифровизацию, экономику замкнутого цикла, а также совместное потребление. Экономика совместного потребления (сетевая, шеринговая), все шире распространяясь в социально-экономических процессах, серьезно трансформирует взаимосвязи между производителем

Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

лями и потребителями, а также внутри этих сообществ. Предполагается принципиально новый подход к частной собственности и владению активами как основам организации экономической деятельности. Совместное использование активов в противовес единоличному владению формирует новые рыночные сегменты, создает новые возможности как для удовлетворения разнообразных потребностей, так и для обеспечения занятости и получения доходов.

Постановка проблемы, цель статьи, обзор научной литературы по проблеме

Понятие «экономика совместного потребления» стало активно использоваться в научном и деловом обороте после обоснования Р. Ботсман из Оксфордского университета новой социально-экономической модели поведения [13] и издания ею в 2010 году в соавторстве с Р. Роджерсом книги, ставшей манифестом совместного потребления [12]. Повышение стоимости единоличного владения активами, требования бережливого и экологичного потребления, а также стремление к уменьшению неравенства привели к экспоненциальному росту экономики совместного потребления. Актуальность изучения данного феномена повышается в связи с активной реализацией ESG-повестки как в деятельности рыночных структур, так и органов государственной власти и местного самоуправления [1]. Прикладные вопросы экономики совместного потребления достаточно часто являются предметом анализа отечественных и зарубежных специалистов [5; 12; 17].

Гипотеза автора состоит в предположении о влиянии совместного потребления на рисковую ситуацию в социально-экономической сфере, а также на страхование как на основной инструмент управления указанными рисками.

Данный аспект совместного потребления недостаточно изучен, что определило цель статьи — проанализировать влияние экономики совместного потребления в ее современном состоянии на российский страховой рынок.

Методология и методы исследования

При подготовке статьи использовались монографический и абстрактно-логический методы, а также интеграция теоретических и практических знаний с использованием факторного анализа фактических данных и про-

цессов. Использовались экспертные и прогнозные оценки специалистов.

Информационной базой исследования выступили работы отечественных и зарубежных ученых по вопросам экономики совместного потребления, а также статистические и аналитические данные о состоянии совместного потребления на современном этапе.

В качестве инструментов исследования использовались общенаучные методы изучения экономических и социальных явлений и процессов: системный анализ, синтез, формализация, аналогия, моделирование и наблюдение.

Результаты исследования, обсуждение

Экономика совместного потребления на современном этапе

Экономика совместного потребления развивается по экспоненте и по прогнозам экспертов PwC к 2025 году объем мирового рынка составит 335 млрд долларов, а наиболее перспективными отраслями являются транспорт, использование недвижимости, кадровое обеспечение, использование справочной информации [16]. По оценкам Аналитического центра при Правительстве Российской Федерации мировым лидером экономики совместного потребления является Китай, при этом высокий уровень развития этого сегмента отмечается в таких разноплановых странах, как Мальта, Черногория, Новая Зеландия и Исландия [17].

На начальном этапе выделяли следующие основные модели экономики совместного потребления:

- онлайн-платформы для заключения лизинговых сделок и договоров аренды (прокатная экономика);
- предоставление потребителями друг другу права пользования имуществом без передачи прав собственности (экономика подержанных товаров);
- возможность привлечь внешнего исполнителя на временной основе (экономика по требованию).

В настоящее время наблюдается постоянное расширение сферы применения совместного потребления и использование различных моделей. Модель «бизнес-потребитель» (B2C) предполагает централизованного собственника, выстраивающего арендные отношения с частными пользователями от автомобилей и дорогой техники до интернет-игр, а также упрощенную координацию действий через интернет-ресурсы. Совместное потребление проникает и в отношения «бизнес-бизнес» (B2B), когда от-

дельные бизнесы совместно потребляют различные ресурсы, например офисные помещения, компьютерные программы. В последнее время совместное потребление все активнее развивается в рамках модели «потребитель-потребитель» (C2C), когда редко используемое личное имущество передается тому, у кого в нем есть потребность. Наконец, совместное потребление чаще всего предполагает модель однорангового обмена (P2P) с использованием специальных платформ [14].

Различные формы взаимоотношений участников различных бизнес-моделей совместного потребления в обобщенном виде приведены в таблице 1.

Тенденции отказа от единоличного владения (собственности) в пользу совместного потребления в нашей стране, в первую очередь связаны с автомобильным транспортом. Каршеринг и карпулинг стали вполне будничным явлением для пользователей автотранспорта и актуальными бизнес-моделями для их владельцев.

Таблица 1

Формы взаимоотношений в бизнес-моделях совместного потребления

Бизнес-модель		Основные характеристики	Особенности	Примеры компаний
P2P Peer-to-peer	C2C Consumer-to-consumer	Прямое взаимодействие потребителей	Широкое применение P2P технологий	BlaBlaCar, Airbnb, Rent-a-Par, Uber, Neighbor Goods
	B2B Business-to-business	Компании предоставляют активы другим компаниям		On-demand-staffing, Machinery Link Solutions
B2C Business-to-customer		Бизнес предоставляет имущество и оказывает услуги потребителям, чаще всего на основе цифровых инструментов	Компании взаимодействуют с потребителем через онлайн-платформы	3D Hubs, Tool Library

Источник: подготовлено автором.

Их популярность вызвана довольно высокими издержками собственности (стоимость парковки, технического обслуживания, стра-

хования), а также простотой использования. Уход многих автопроизводителей из нашей страны, дефицит запасных частей и качественного обслуживания многих автомобильных брендов также способствует росту актуальности взаимного потребления. Совместное потребление обеспечивает повышение степени использования автотранспорта в несколько раз, в то же время на дороги не выходит значительное количество личных автомобилей [1].

По оценкам экспертов на сегодняшний день услугами каршеринга пользуются сотни тысяч человек, общий оборот данного сегмента в 2023 году составил 44 млрд рублей, а по итогам текущего года прогнозируется рост на 40% до 62 млрд рублей [4]. Крупнейшим является Московский регион, в котором преобладают 4 крупных игрока: «Делимобиль», «Ситидрайв», «Яндекс Драйв» и Belka Car. Кроме того данная разновидность совместного использования автомобилей активно развивается в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Казани, Екатеринбурге и Новосибирске [3].

Опыт Российской Федерации подтверждает выводы американского исследователя Зиана Ли, который используя методы математического моделирования доказал заинтересованность властей в крупных городах в развитии совместного потребления автомобилей и в его поддержке [20]. В нашей стране также отмечается тенденция к расширению сфер применения совместного потребления.

Результаты проведенного автором анализа используемых в Российской Федерации инструментов совместного потребления приведены в таблице 2.

Таблица 2

**Основные инструменты совместного потребления
в Российской Федерации**

C2C	Онлайн биржи фриланса	Транспорт (каршеринг, средства мобильности)	Аренда помещений	Краудфандинг (софинансирование проектов)	Аренда вещей
Avito	Avito	Яндекс драйв	Avito	Planeta.ru	Next2U.ru
Юла	Юла	Делимобиль	Airbnb	Boomstarter	RentMania
В контакте	Youdo	Belkacar	ЦИАН	Crowdrepublic	Avito

Одно-классники	Профи	Blablacar	Посуточно.ру		
Инстаграмм	Freelance.ru	Поехали вместе	Островок		
	Weblancer	Samocat			
		Whoosh			

Источник: подготовлено автором.

Влияние экономики совместного потребления на рисковую ситуацию в социально-экономической сфере и страховой рынок

Совместное потребление наряду с несомненными плюсами несет в себе и комплекс рисков для участников этих отношений, связанных с защитой прав потребителей и обеспечением безопасности потребления [6;14].

Для всех сторон крайне важна защита от рисков, угрожающих сохранности материальных активов, используемых для совместного потребления. Учитывая тот факт, что совместное использование применяется в первую очередь в отношении дорогостоящих видов имущества некаждодневного потребления, все более востребованным будет страхование этих видов имущества только на период пользования, что в значительной степени изменит принципы оценки рисков и вытекающие из них принципы тарификации. Пионером в этой сфере считается тайваньская страховая компания *Thaiivivat Insurance*, которая в партнерстве с крупнейшим в Тайване поставщиком телекоммуникационного сервиса *Advanced Info Service* в августе 2019 года вывела на рынок страховой полис автокаско, защита по которому действует только в тот период, когда двигатель автомобиля находится в заведенном состоянии (см.: www.insur-info.ru/press/148250). За короткий срок сформировался отдельный класс подобного страхования — UBI (*Usage Based Insurance*) — страхование на базе использования.

Аналогичные продукты предлагают и российские страховщики, в первую очередь в автостраховании, поскольку каршеринг является наиболее распространенным видом совместного использования. Причем с точки зрения совместного потребления важно именно страхование на время использования автомобиля, хотя UBI-страхование предполагает также индивидуализацию страховых продуктов в зависимости от стиля вождения застрахованного (*pay as you drive*). В бытовом обиходе указанные полисы принято называть поминутным КАСКО, примером

может служить продукт «Каско on/off» СК «АльфаСтрахование». Суть его в том, что клиент активирует страховую защиту через мобильное приложение при начале движения, при этом страховая премия формируется из двух частей: базовой (страховая защита на случай угона и нахождения автомобиля на стоянке) и поминутной (страховая защита на период движения автомобиля). Размер базовой премии зависит от характеристик автомобиля (марка, модель, год выпуска), поминутная премия определяется портретом среднего водителя, застрахованного в компании [11].

Каршеринг не единственная сфера, в которой применяется страхование на базе использования. Все более широко распространяются посуточные полисы страхования выезжающих за рубеж и внутреннего туризма. Ряд российских страховщиков анонсировал планы вывода на рынок продуктов посуточного страхования объектов недвижимости на период их использования. Данный тип страховых продуктов соответствует общему тренду на индивидуализацию страховой защиты, с одной стороны, но требует высокого качества приложений, которыми пользуются страхователи, и высокого уровня цифровизации бизнес-процессов страховщиков — с другой [9].

Распространение экономики совместного пользования объективно приводит к существенному изменению ландшафта страхового рынка, что хорошо видно на примере того же каршеринга. Развитие данного типа использования автомобилей объективно приводит к появлению организаций, владеющих очень большим парком, которые сдают во временную аренду. Так, в первом квартале 2024 года парк одного из крупнейших в России операторов каршеринга компании «Делимобиль» составил 26,9 тысячи автомобилей [8]. Кроме того, такие организации часто оказывают и услуги такси, что мы можем наблюдать в нашей стране на примере компании «Яндекс», чей совокупный парк также насчитывает от 10 до 25 тысяч автомобилей. При таком количестве потенциальных объектов страхования реальной альтернативой договорам с коммерческими страховщиками может стать самозащита, поскольку размер страховой премии, исходя из рыночных тарифов, скорее всего, значительно превысит реальные убытки. Данный факт с большой долей вероятности будет стимулировать владельцев крупных парков автомобилей создавать резервные фонды для компенсации случайных убытков в качестве альтернативы заключению договоров страхования.

Подобные тенденции усиливаются и в связи с тем, что операторы каршеринга все чаще создают собственную ремонтную базу. Так у компании «Делимобиль» уже работает 9 станций технического обслуживания в Москве, Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде и Казани [8]. Поиск путей повышения эффективности самозащиты может привести к объединению усилий с коллегами по цеху в рамках взаимного страхования. Таким образом, развитие каршеринга приводит к сужению страхового поля в автостраховании для коммерческих страховщиков, развитию альтернативных коммерческому страхованию способов обеспечения страховой защиты, что по мнению многих специалистов является важной тенденцией современного страхового рынка [15]. Аналогичные тенденции можно прогнозировать и в связи с развитием совместного потребления других видов имущества.

Развитие совместного потребления формирует спрос на обеспечение безопасности такого потребления. Наряду с традиционным страхованием жизни и здоровья потребителей появляются и дополнительные потребности, связанные с особенностями инструментария совместного потребления. Любые имущественные активы от промышленного оборудования до инструментов ЖКХ будут замыкаться в сети Интернета вещей и работать через нее без участия человека. Речь идет не только о сборе специфической информации через датчики, ее обработке и передаче на технологическую платформу, но и о принятии важных управленческих решений без участия человека. Подобные технологические решения и условия использования имущества предполагают внесение изменений в условия страхования и особенно в процесс оценки страхового риска.

Совместное потребление, в частности в форме проката, аренды, известно довольно давно, однако превратиться в одну из базовых экономических моделей оно смогло только в условиях современной цифровизации. Современные цифровые платформы не только связывают участников совместного потребления, но и обеспечивают снижение транзакционных издержек как материальную основу новой культуры потребления и изменения структуры экономики [1]. Современные шеринговые цифровые платформы на основе работы с большими данными (Big Data) оптимизируют координацию спроса и предложения, формируют алгоритмы разработки индивидуальных предложений и рекомендации. Применение технологий блокчейна обеспечивает автоматизацию многих транзакций, сокращение стоимости сделок и времени их проведения.

В то же время владельцы и операторы цифровых платформ для совместного потребления получают возможности для монополизации своей роли и навязывания дискриминационных условий участникам совместного потребления. Использование онлайн-платформ и других цифровых инструментов делает актуальным вопрос страховой защиты персональных данных участников совместного потребления и обмена информацией между ними, кибербезопасности самих платформ и ответственности их операторов.

Заключение

Экономика совместного потребления, опираясь на выгоды временного использования активов и снижения связанных с этим транзакционных издержек, становится одной из базовых моделей для современной социально-экономической системы. Новая модель потребительского поведения формирует положительные экологические последствия за счет использования одних и тех же активов большим количеством людей. Кроме того, формируется социальная синергия, солидарность между пользователями, люди с низким уровнем доходов получают дополнительные возможности для интеграции в современную социально-экономическую среду. Экономика совместного потребления становится важным элементом актуальной на текущий момент ESG-повестки.

Очевидные плюсы совместного потребления сопряжены и с дополнительными рисками, связанными с обеспечением безопасности потребления, сохранностью объектов совместного пользования, а также безопасностью применения современных цифровых технологий. Изменение рискованной ситуации предполагает развитие страхования на базе пользования (UBI), страхование жизни и здоровья пользователей, а также страхование киберрисков, связанных с использованием современных цифровых технологий. Кроме того, появление компаний, имеющих в собственности большое количество активов (каршеринговые компании), имеет тенденцию к изменению ландшафта страхового рынка за счет применения методов страховой защиты, альтернативных коммерческому страхованию.

Литература

1. *Варавин Е. В., Козлова М. В., Пестунова Г. Б.* Экономика совместного потребления в контексте устойчивого развития.

- // В сборнике: Интеллектуальная инженерная экономика и индустрия 5.0 (ЭКОПРОМ). Сборник трудов Международной научно-практической конференции. Санкт-Петербург, 2023. С. 187–190.
2. *Гимранов Г. А.* Влияние экономики совместного потребления на транзакционные издержки // *Kant*. 2019. № 2 (39). С. 47–50.
 3. *Гимранов Г. А.* Экономика совместного потребления как актуальная бизнес-модель на примере сервисов каршеринга // *Экономика и управление: научно-практический журнал*. 2022. № 3 (165). С. 168–172. DOI:10.24411/ EU.2022.3.32.
 4. *Гудкова Т. В.* Экономика совместного потребления как новая модель социально-экономического развития цифровой экономики // *Философия хозяйства*. 2023. № 5 (149). С. 67–91.
 5. *Загоруйко И. Ю., Эстерлейн Ж. В.* Развитие экономики совместного потребления в России (преимущества совместного потребления) // *Экономика и предпринимательство*. 2022. № 8 (145).
 6. *Иванов О. Б.* Глобальные риски и новые вызовы человеческой цивилизации // *ЭТАП: Экономическая Теория, Анализ, Практика*. 2020. № 2. С. 7–20. DOI:10.34773/2071–6435–2020–10009.
 7. Каршеринг в 2023 году: какой сервис выгоднее и удобнее — полный обзор. URL: <https://fintolk.pro/karshering-v-2023-godu-kakoi-servis-vygon-ee-i-udobnee-polnyi-obzor/> (дата обращения: 1 октября 2024 года).
 8. Каршеринг заезжает на обслуживание URL: <https://www.kommersant.ru/doc/6822144> (дата обращения: 1 октября 2024 года).
 9. *Кириллова Н. В.* Системные шоки страхового рынка меры противодействия // *ЭТАП: Экономическая Теория, Анализ, Практика*. 2023. № 2. С. 62–74. DOI:10.24411/2071–6435–2023–2–62–74.
 10. *Мальгин Ф. В.* Механизмы обеспечения безопасности сделок в рамках экономики совместного потребления / В сборнике: Развитие современной экономики России. Материалы работы Международной конференции молодых ученых-экономистов. Редколлегия: О. Л. Маргания, В. О. Титов, С. А. Белозеров (отв. ред.) [и др.]. Санкт-Петербург, 2022. С. 97–102
 11. Минутное КАСКО. Как сэкономить 20–50% на страховке. URL: https://finuslugi.ru/navigator/zastrahovat/stat_minutnoe_kasko_kak_shekonomit_20_50_na_strahovke/ (дата обращения: 1 октя-

- бря 2024 года).
12. Плотников В. А., Анисимова Я. А. Экономика совместного потребления: понятие, особенности, перспективы развития // Управленческое консультирование. 2023. № 1 (169). С. 42–50.
 13. Рыбаков С. И. Развитие страхования, иного чем страхование жизни, в Российской Федерации в условиях санкционных ограничений // ЭТАП: Экономическая Теория, Анализ, Практика. 2023. № 5. С. 81–108. DOI:10.24411/2071–6435–2023–5–81–108.
 14. Татаринов К. А., Музыка С. М., Аникиенко Н. Н., Савченко И. А. Возможности и риски экономики совместного потребления // Вестник Алтайской академии экономики и права 2023. № 11. С. 113–117.
 15. Цыганов А. А. Перспективы и последствия современных технологий страхования: постановка проблемы // ЭТАП: Экономическая Теория, Анализ, Практика. 2020. № 1. С. 126–135. DOI:10.24411/2071–6435–2020–10007.
 16. Шарипова Л. Р., Дзинтер Н. В. Мировая динамика и структура экономики совместного потребления // Молодежный вестник УГАТУ. 2022. № 1 (26). С. 136–140.
 17. Экономика совместного потребления как новая экономическая модель // Бюллетень о текущих тенденциях мировой экономики. Выпуск 47. Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации. URL: <https://ac.gov.ru/files/publication/a/23715.pdf?ysclid=m09m9mjjck28932949> (дата обращения: 1 октября 2024 года).
 18. Botsman R., Rogers R. What's Mine Is Yours: The Rise of Collaborative Consumption, 2010. 304p.
 19. Botsman R. The sharing economy lacks a shared definition. URL: <https://www.fastcompany.com/3022028/the-sharing-economy-lacks-a-shared-definition> (accessed: 1 October, 2024).
 20. Xiang Li. Essays on Sharing Economy: a thesis submitted to the faculty of the graduate school of the University of Minnesota / In partial fulfillment of the requirements for the degree of doctor philosophy, 2017.

References

1. Varavin E. V., Kozlova M. V., Pestunova G. B. *Ekonomika*

- sovmestnogo potrebleniya v kontekste ustoychmvmogo razvitiya [The economy of shared consumption in the context of sustainable development], in coll.: *Intellektual'naya inzhenernaya ekonomika i industriya 5.0 (EKOPROM). Sbornik trudov Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferencii [Intelligent Engineering Economics and Industry 5.0 (ECOPROM). Proceedings of the International Scientific and Practical Conference]*, St. Petersburg, 2023, pp. 187–190 (in Russian).
2. Gimranov G. A. The influence of astronomy on transactional phenomena. *Kant*, 2019, no.2 (39), pp.47–50 (in Russian).
 3. Gimranov G. A. The economy of shared consumption as an actual business model on the example of carsharing services. *Ekonomika i upravlenie: nauchno-prakticheskiy zhurnal [Economics and management: scientific and practical journal]*, 2022, no.3 (165), pp.168–172 (in Russian). DOI:10.24411/ EU.2022.3.32.
 4. Gudkova T. V. The economy of shared consumption as a new model of socio-economic development of the digital economy. *Filosofiya hozyaystva [Philosophy of economy]*, 2023, no.5 (149), pp. 67–91 (in Russian).
 5. Zagoruiko I. Yu., Esterlein J. V. Development of the economy of joint consumption in Russia (advantages of joint consumption). *Ekonomika i predprinimatel'stvo [Economics and entrepreneurship]*, 2022, no. 8 (145) (in Russian).
 6. Ivanov O. B. Global risks and new challenges of human civilization. *ETAP: Ekonomicheskaya Teoriya, Analiz, Praktika [ETAP: Economic Theory, Analysis, Practice]*, 2020, no.2, pp. 7–20 (in Russian). DOI:10.34773/2071–6435–2020–10009.
 7. Carsharing in 2023: at least an annual and surprisingly full-scale review. Available at: <https://fintolk.pro/karshering-v-2023-godu-ka-koi-servis-vygon-ee-i-udobnee-polnyi-obzor> (accessed: 1 October, 2024) (in Russian).
 8. Carsharing is coming for service. Available at: <https://www.kommersant.ru/doc/6822144> Date of application 07/15/2024 (accessed: 1 October, 2024) (in Russian).
 9. Kirillova N. V. Systemic shocks of the insurance market counteraction measures. *ETAP: Ekonomicheskaya Teoriya, Analiz, Praktika [ETAP: Economic Theory, Analysis, Practice]*, 2023, no. 2, pp. 62–

- 74 (in Russian). DOI:10.24411/2071-6435-2023-2-62-74.
10. Malygin F. V. Mekhanizmy obespecheniya bezopasnosti sdelok v ramkah ekonomiki sovmestnogo potrebleniya [Mechanisms for ensuring the security of transactions within the framework of the sharing economy], in coll.: *Razvitie sovremennoy ekonomiki Rossii. Materialy raboty Mezhdunarodnoy konferencii molodyh uchenykh-ekonomistov* [The development of the modern economy of Russia. Proceedings of the International Conference of Young Scientists and Economists], editorial board: O. L. Marganiya, V. O. Titov, S. A. Belozherov (ed.) [and others]. St. Petersburg, 2022, pp.97–102 (in Russian).
 11. Minute hard HAT. How to reduce 20–50% on a construction site. Available at: https://finuslugi.ru/navigator/zastrahovat/stat_minutnoe_kasko_kak_sehkonomit_20_50_na_strahovke (accessed: 1 October, 2024) (in Russian).
 12. Plotnikov V. A., Anisimova Ya. A. Economy of shared consumption: concept, features, development prospects. *Upravlencheskoe konsul'tirovanie* [Management consulting], 2023, no. 1 (169), pp. 42–50 (in Russian).
 13. Rybakov S. I. Development of insurance other than life insurance in the Russian Federation under conditions of sanctions restrictions. *ETAP: Ekonomicheskaya Teoriya, Analiz, Praktika* [ETAP: Economic Theory, Analysis, Practice], 2023. no.5, pp. 81–108 (in Russian). DOI:10.24411/2071-6435-2023-5-81-108.
 14. Tatarinov K. A., Muzyka S. M., Anikienko N. N., Savchenko I. A. Opportunities and risks of the sharing economy. *Vestnik Altayskoy akademii ekonomiki i prava* [Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law], 2023, no. 11, pp. 113–117 (in Russian).
 15. Tsyganov A. A. Prospects and consequences of modern insurance technologies: problem statement. *ETAP: Ekonomicheskaya Teoriya, Analiz, Praktika* [ETAP: Economic Theory, Analysis, Practice], 2020, no.1, pp. 126–135 (in Russian). DOI:10.24411/2071-6435-2020-10007
 16. Sharipova L. R., Dzinter N. V. World dynamics and structure of the economy of shared consumption. *Molodezhnyy vestnik UGATU* [Youth Bulletin of UGATU], 2022, no. 1 (26), pp. 136–140

(in Russian).

17. The economy of shared consumption as a new economic model. *Byulleten' o tekushchih tendetsiyah mirovoy ekonomiki* [Bulletin on current trends in the world economy], issue 47. Analytical Center of the Government of the Russian Federation. Available at: <https://ac.gov.ru/files/publication/a/23715.pdf?ysclid=m09m9mjjck28932949> Date of application 5.07.2024 (accessed: 1 October, 2024) (in Russian).
18. Botsman R., Rogers R. What's mine is yours: Rice for shared consumption, 2010. 304 p.
19. Botsman R. The sharing economy lacks a common definition. Available at: <https://www.fastcompany.com/3022028/the-sharing-economy-lacks-a-shared-definition> (accessed: 1 October, 2024).
20. Xiang Li. An essay on the Economics of Sharing: A dissertation submitted to the Faculty of the University of Minnesota Graduate School / As part of the partial fulfillment of the requirements for obtaining a PhD, 2017.