



Страховой интерес как базис развития регионального страхования

eee-region.ru/article/5201/



Региональная экономика и управление: электронный научный журнал // Номер журнала: №4 (52), 2017

[В номер №4 \(52\) журнала](#)



Insurance interest as a basis for the development of regional insurance

Авторы

Орланюк-Малицкая Лариса Алексеевна
доктор экономических наук, профессор департамента Страхования и экономики социальной сферы
Россия, Финансовый университет при Правительстве РФ
malitskaya49@rambler.ru

Аннотация

В статье сформулирована проблема развития регионального страхования в России на основе учета интересов регионов как целостных субъектов социально - экономической системы страны. Уточнено понятие страхового интереса, показана его социально-экономическая природа. Рассмотрены особенности интересов регионов как потребителей страховой услуги. Сформулирована проблема оценки потребностей региона в страховой защите.

Ключевые слова

региональное страхование, страховой интерес региона, потребности регионов в страховой защите, степень удовлетворения страхового интереса региона

Финансирование

Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансового университета 2017 года.

Рекомендуемая ссылка

Орланюк-Малицкая Лариса Алексеевна
Страховой интерес как базис развития регионального страхования// Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. ISSN 1999-2645. — №4 (52). Номер статьи: 5201. Дата публикации: 2017-10-04 . Режим доступа: <http://eee-region.ru/article/5201/>

Authors

Orlanjuk-Malickaja Larisa Alekseevna
Doctor of Economics, Professor of the Department of Social Insurance and Economics
Russia, Financial University under the Government of the Russian Federation
malitskaya49@rambler.ru

Abstract

The article formulates the problem of development of regional insurance in Russia on the basis of taking into account the interests of the regions as integral subjects of the country's social and economic system. The concept of insurance interest is specified, its social and economic nature is shown. Features of the interests of regions as consumers of insurance services are considered. The problem of assessing the needs of the region in insurance protection is formulated.

Keywords

regional insurance, insurance interest of the region, regions' needs in insurance protection, degree of satisfaction of insurance interests of the region

Project finance

This article was prepared on the results of research carried out at the expense of budget funds for state assignment Finuniversitet 2017.

Suggested

Citation

Orlanjuk-Malickaja Larisa Alekseevna
Insurance interest as a basis for the development of regional insurance. Regional economy and management: electronic scientific journal. №4 (52). Art. #5201. Date issued: 2017-10-04. Available at: <http://eee-region.ru/article/5201/>

Экономика труда

Введение

В настоящее время в России идет активный процесс структурирования социально-экономических образований, в том числе – формирование мезо-экономического уровня. Так, Г.Б. Клейнер отмечает, что мезоэкономика должна стать «основной целевой и функциональной сферой нового этапа движения российской экономики» [8]. Основным субъектом мезоэкономики России в силу ее территориального расположения и особенностей исторического развития являются регионы. Обеспечение регионов страховой защитой, адекватной современной рискованной ситуации и сложившимся социально-экономическим потребностям, является важным фактором их дальнейшего развития. В то же время, в диссонанс с ростом значимости регионов идет процесс «оголения» региональных страховых рынков, уход региональных страховщиков. По данным ЦБ РФ, с 2015 года число страховых организаций в России сокращается на 20% в год (84 страховые организации за 2015 год и 78 — за 2016 [2]). На 1.01.2016 года в России функционировали 334 страховые организации, на 1.01.2017 – 256 [2] страховых организаций, а на 1.08 2017 – 230 страховщиков [Данные ВСС. Страхование сегодня, раздел «Аналитика», Число компаний в реестре страховых организаций]. Основная причина ухода региональных страховщиков с рынка – рост требований регулятора по уставному капиталу и активам. Особенно заметно снижение числа региональных страховщиков.

Отношение к этому процессу у страховой общественности и у регулятора различное. Регулятор считает, что уход с рынка финансово неустойчивых участников привел к дальнейшему перераспределению спроса в сторону крупных и надежных компаний [2], то есть квалифицируют эту тенденцию как в целом

положительную. Страховая общественность же обращает внимание на то, что значительный сегмент потребителей страховой услуги остается вне внимания страховых организаций. Крупные страховые компании, зарегистрированные в центре и имеющие отдельные филиалы и представительства, не могут охватить все страховое поле.

В то же время, потребность в страховой защите у регионов есть: при общем росте концентрации страхового рынка в 2017 году наметился рост доли рынка, приходящейся на региональных страховщиков. Так, «в первом квартале 2017 года региональные страховые компании собрали 15,7% страховой премии против 9,8% годом ранее, хотя пока это нельзя назвать трендом» [18].

Теоретический анализ проблемы позволяет утверждать, что в основе этой проблемы лежат не «злая воля» регулятора, и не «некачественная работа региональных страховщиков», а не достигнутое до настоящего времени гармоничное сочетание интересов сторон в процессе обеспечения страховой защиты. Эта ситуация обусловлена, с одной стороны, отсутствием у регионов четкого представления о своих страховых интересах, с другой – отсутствием у страховых организаций стратегий и инициатив в сфере сотрудничества с регионами в решении их социально – экономических задач. Для определения основных точек совпадения этих интересов необходимо рассмотреть понятие страхового интереса.

Страховой интерес

Исторически понятие страхового интереса сложилось в связи с необходимостью установить границу между страховой сделкой и всевозможными играми, лотереями и пари. В нормативно – правовой базе понятие страхового интереса впервые было применено в 1774 году в Великобритании в законе о страховании жизни, в котором договоры, заключенные в отсутствие страхового интереса признавались незаконными.

Классическим считается понятие страхового интереса, сформулированное английским судьей Лоуренсом: «Тот человек может считаться заинтересованным в чем-либо, которому обстоятельства сопутствующие предмету его интереса, могут создать преимущества или нанести вред...и для которого важно, чтобы состояние предмета его интереса, как с точки зрения сохранности, так и с точки зрения других его качеств, оставалось неизменным» [16].

В дальнейшем в литературе, посвященной вопросам страхового права, понятие страхового интереса рассматривалось и уточнялось разными авторами [5]. Советское страхование восприняло «буржуазную» теорию субъективного страхового интереса, однако в условиях социалистической собственности это не оказало существенного влияния на практику страхового дела.

Дискуссия по поводу содержания понятия страхового интереса получила новый импульс после 1995 года, когда в Гражданском кодексе РФ в качестве объекта страхования был указан имущественный интерес. С того времени опубликовано большое число работ, в которых рассматриваются понятия имущественного и страхового интереса. Дискутируются юридические аспекты понимания и применения этих понятий в теории страхового права и практике страхования. По этому поводу С.Дедиков [Функциональная теория страхового интереса. // Электронный журнал «Юрист», 8 апреля 2010 г.] обоснованно отметил: «Категория страхового интереса усилиями многих ученых превратилась в некую самодовлеющую составляющую страхового правоотношения».

В настоящее время страховая наука рассматривает страховой интерес как интерес имущественный, через призму имущественных отношений [1]. Понятие и определение страхового интереса как таковое в действующем российском законодательстве отсутствует. Тем не менее, в некоторых нормах законодательных актов указывается на необходимость наличия страхового интереса в страховой сделке [1].

Определение страхового интереса как имущественного в юридическом смысле не исключает вопроса о его социальных и психологических аспектах.

Для понимания страхового интереса необходимо уточнить базовую потребность, которая при этом удовлетворяется. Представляется, что субъект, вступая в страховые отношения, удовлетворяет потребность не только в страховой сделке как переносе риска на страховщика, а в комплексе самых разных потребностей: экономических, социальных, психологических. При этом экономическая составляющая страховых отношений не сводится только к гарантированию выплаты при наступлении случайного неблагоприятного события, поскольку может быть связана с последствиями самого вступления субъекта в страховые отношения (например, являться условием получения ипотеки).

В современных зарубежных исследованиях проблема страхового интереса рассматривается в аспекте психологии индивидуального и коллективного поведения в процессе принятия решений в условиях неопределенности и риска (Г. Саймон, Д. Канеман и другие) и поведенческих финансов.

Традиционная теория страхования опирается на целесообразность выбора потребителем страховой услуги, обусловленную стремлением повысить предельную полезность услуги. Однако современные исследователи отмечают, что поведение потенциальных страхователей детерминировано присущей им рациональностью, уровнем самоконтроля и эгоизма [14]. Потребитель не может мыслить полностью рационально в условиях неопределенности. Недостаток самоконтроля может быть связан с ошибками в ранжировании своих приоритетов, в том числе – во времени. Эгоизм потребителя базируется на учете собственных интересов и в ряде случаев позволяет избежать совершения неудачной сделки. Бихевиористическая школа рассматривает три вида эмоциональных целей: снижение тревожности, избегание сожалений, получение утешения. Применительно к страхованию речь идет о снижении тревожности потенциального потребителя услуги, а также избегании сожалений об отсутствии договора страхования при наступлении страхового случая.

Практика показывает, что на решение потребителя о приобретении страховой услуги большое влияние оказывают эмоциональные факторы. При этом они являются драйверами «потребительских аномалий в страховании» [7]. В связи с этим, предложено использовать так называемую целевую базовую модель, которая позволит провести анализ потребительского поведения более адекватно [10]. Эта модель отвергает тезис традиционной теории страхования о том, что основное ограничение принятия рационального решения – ограничение финансовых возможностей. Это аргументируется иррациональностью поведения человека, который преследует в первую очередь нематериальные цели: снижение тревожности, стремление к эквивалентности отношений, поисковый интерес и т.д.

С. Киров в работе «Страховая этика как оксюморон» [7] отмечает, что основной детерминантой поведения человека как потребителя страховой услуги является его «личностное несовершенство», в том числе – возможности, историческая обремененность, субъективное восприятие объективных явлений, способность видеть перспективу, эмоциональный статус и т.д. Поэтому поведение страхователя нельзя объяснить только теорией полезности.

Потребность в страховании можно связать с общим континуумом потребностей на основе известной «пирамиды» А. Маслоу. Маслоу выделял пять уровней потребностей, из которых первые два: физиологические и самосохранения являются базовыми (первичными), а следующие три уровня имеют характер вторичных и психологических по своей природе (социальные, потребность в уважении, самоутверждение). Потребность в самосохранении – это базовая потребность, которая есть не только у физических лиц, но и (до определенного предела) у хозяйствующих субъектов. Потребность в страховании тесно связана с потребностью в самосохранении, следовательно, относится к базовым потребностям.

В то же время, страховой интерес реализуется на более высоких уровнях пирамиды, проявляясь через социальные потребности. Например, связь потребности в защите от риска с потребностями в самоуважении, самоутверждении менее очевидна, но она проявляется как психологический фактор. Так, в странах с развитой экономикой отсутствие определенных договоров страхования воспринимается обществом (или финансовыми учреждениями) как нежелательная характеристика личности (непредусмотрительность, небрежность в ведении дел).

Отсюда следует, что страховой интерес нельзя рассматривать как подсистему экономических интересов – это более широкое понятие, входящее в систему социально-экономических интересов. Страховые интересы являются базисом для формирования не только страховой системы, но и ряда блоков системы социальной. Этот важнейший с позиций определения места страховых интересов в формировании социально-экономических отношений тезис подтверждается современной практикой: сейчас невозможно обеспечить социальные потребности в медицине и предоставлении других социальных услуг, защите прав вкладчиков и так далее – без страховой составляющей.

Более широкий (чем применяется в правовой литературе) взгляд на понятие страхового интереса позволяет уточнить:

- структуру потребностей потенциального покупателя страховой услуги при исследовании рынка;
- показатели оценки адекватности предлагаемых страховых услуг потребностям страхователей;
- место страхования в развитии социально-экономической системы страны;
- сферу деятельности страховщика.

Реализация страхового интереса на региональном уровне

Понимание страхового интереса как социально-экономического явления позволяет конкретизировать интерес региона в организации страховой защиты, определить практические аспекты гармонизации усилий представителей регионов и страховщиков.

Методологические аспекты реализации страхового интереса на региональном уровне требуют рассмотрения трех основных проблем:

- определение субъекта;
- страховой интерес которого должен быть удовлетворен на уровне региона;
- содержание страхового интереса региона;
- разработка показателей оценки страхового интереса региона, а также качества и количества страховой защиты и ее адекватности потребностям региона.

Первая проблема связана с пониманием субъекта – получателя страховой защиты. Регион как мезоэкономическое образование имеет ряд характерных признаков: наличие в составе региона самостоятельных объектов; отсутствие как императивных рыночных, так и жестких административных связей между объектами; наличие сложного комплекса отношений между объектами, включающего элементы конкуренции, кооперации, координации и коэволюции (согласованного развития); отсутствие единого «центра управления» [8]. Соответственно, вопрос о носителе (носителях) страхового интереса региона и о взаимосвязях носителей, их приоритетах – не может быть простым.

Во-первых, регион как мезоуровень объединяет значительное число хозяйствующих субъектов, которые имеют собственный страховой интерес. Его в настоящее время успешно удовлетворяют страховые организации России, реализуя страховую услугу. Важно отметить, что, реализуя индивидуальный страховой интерес, хозяйствующие субъекты совместно со страховщиками участвуют в общем снижении рискованности среды.

Во-вторых, как полномасштабные субъекты отношений собственности, регионы Российской Федерации являются носителями самостоятельных экономических интересов, на основе которых формируются все иные интересы. Объединение интересов субъектов, входящих в состав региона, их структурирование и с целью первоочередной реализации задач мезоуровня порождает качественно новый интерес – интерес региона. Этот интерес формируется в сложных условиях ресурсных ограничений, межрегиональной и межотраслевой конкуренции, потребности в развитии промышленного потенциала при сохранении

экологии, и т.д.

Следовательно, **страховой интерес региона** включает в себя две составляющих: обобщенный интерес субъектов региона и собственный (особый) интерес региона (интерес мезоуровня) как целостной социально-экономической системы. При этом собственные интересы регионов для них приоритетны: все другие интересы воспринимаются через призму собственных.

Для страховой практики это означает необходимость разработки страховщиками двух блоков предложений: для отдельных субъектов хозяйствования (физические и юридические лица – микроуровень) и для региона как целостной социально-экономической системы (мезоуровень). Если методы работы страховщиков на микроуровне страховщиками России давно и хорошо освоены, то необходимость сотрудничества страховщика с регионом (мезоуровень) требуют совершенно новой методологии.

Вторая проблема – определение содержания страхового интереса региона как социально-экономического образования. Региональный экономический интерес состоит в эффективном использовании имеющихся на территории региона производственных, трудовых и природных ресурсов, а также в присвоении определенной доли полученного эффекта. Реализация экономического интереса позволяет региону обеспечить воспроизводство себя как единого социально-экономического образования и обеспечить удовлетворение материальных, социальных и духовных потребностей населения на основе эффективного территориального хозяйствования.

Потенциальные возможности страхования в реализации этих интересов в общем виде позволяет определить функциональная структура страховой системы. Важно отметить, что страховая система реализует не только собственные функции, связанные с оказанием страховой защиты, но и функции макросистем, в которые она входит:

- страховая защита (целевая функция самой страховой системы);
- социальная защита (медицинское страхование, пенсионное — как фактор воспроизводства человеческого капитала и как одна из целевых функций социальной системы);
- управление риском (как цель глобальной системы управления риском и как необходимое условие осуществления страхования);
- формирование и инвестирование финансовых ресурсов (одна из целей финансовой системы).

Таблица 1. Сочетание целей региона и функциональной структуры страховой системы

Цели региона	Участие страховой организации
1. Обеспечение стабильного и сбалансированного развития экономики региона	Страховщик как стабилизатор регионального рынка. Также обеспечивает устойчивость интеграционных связей.
2. Эффективное использование ресурсного потенциала региона: — производственные мощности — финансовые ресурсы — трудовые ресурсы	Корпоративное страхование. Инвестиционная деятельность страховщика. Страхование у населения.
3. Повышение уровня социальной защищенности населения	Страхование у населения с социальной составляющей
4. Рациональное природопользование	Экологическое страхование

5. Участие в реализации целевых региональных проектов и программ с учетом региональных и интеграционных интересов.

Участие страховщика в реализации программ путем предоставления соответствующей страховой защиты и в рамках социальной ответственности бизнеса.

Одной из составляющих «собственного» интереса региона являются интересы, обусловленные его местом в системе социально-экономических связей страны, в частности – в рамках внутригосударственного разделения труда. Здесь интерес регионов тесно переплетен с интересами не только отдельных отраслей экономики, но и национальной экономики в целом. Страхование могло бы более активно использоваться в реализации этих интересов как один из инструментов обеспечения устойчивости и непрерывности хозяйственных связей.

Воздействие страхования на развитие региона выходит далеко за рамки компенсации ущерба при наступлении страховых случаев. Оно имеет также косвенные и отдаленные экономические и социальные последствия, влияет не только на денежные потоки региона, но и на социальную и психологическую стабильность трудовых ресурсов, позволяет решать некоторые экологические проблемы. В современных условиях регион помимо страховой защиты имеет потребность в участии страховщиков в управлении риском, формировании инвестиционного капитала, участии в социальных программах, однако эта потребность не всегда осознана. В определенной мере эта ситуация обусловлена сложностью современных финансовых потоков, отдаленностью во времени эффекта страховой защиты от момента совершения страховой сделки. Отсюда проистекает третья проблема — для практической гармонизации интересов регионов и страховых организаций необходима система показателей, позволяющих оценить потребности региона в страховой защите (количественная характеристика страхового интереса) и реальное качество этой защиты, представляемое страховщиками. Это необходимо, в частности, для того, чтобы вклад страховой системы был очевиден для администрации региона, экономических субъектов и населения. Страхование должно быть «встроено» в программу социально-экономического развития региона.

Регионы имеют разную потребность в страховой защите: в силу разной подверженности рискам, как природным в силу территориально-географического расположения, так и промышленным, социальным, финансовым и прочим; в силу различий в социально-экономическом развитии.

Оценка потребности регионов в страховой защите

Оценка потребности регионов в страховой защите — сложная научно-практическая задача. Необходимо учесть потребности региона не только в непосредственном покрытии ущерба от случайных неблагоприятных событий, но и потенциального эффекта по всем функциональным направлениям деятельности страховой системы: в управлении риском, в обеспечении бесперебойности хозяйственной деятельности, формировании инвестиционного капитала, стабилизации рынка труда, в решении некоторых социальных задач.

При отсутствии целостной методологии оценки потребности региона в страховой защите на практике за основу принимается Программа социально-экономического развития региона, которая традиционно объединяет два основных темпоральных блока – краткосрочный и долгосрочный. Это дает возможность ставить для развития страхования не только кратко- и среднесрочные цели, но и иметь стратегическое видение задач. В целом, при анализе страхового интереса региона временной аспект необходим, поскольку для страхования характерно не только прямое, но и отсроченное воздействие, обусловленное распределением риска во времени и запаздывающим реагированием социальной сферы на экономические процессы.

Не менее сложно оценить степень удовлетворения страхового интереса региона, поскольку речь идет о

воздействии сложной системы (страховщик) на сложную систему (регион); и обе взаимодействующие системы включены в еще более сложную систему – социально — экономическую среду. В таких условиях взаимодействие субъектов по поводу представления страховой защиты может приводить к появлению отдаленных эффектов, связанных со страхованием опосредованно (например, психологическая защищенность человека; качество выполнения профессиональных обязанностей; склонность к риску при вождении автомобиля, и др.), что трудно измерить. Так же трудно выделить вклад страховщиков в общее развитие региона, например, в улучшение рискованной ситуации, когда помимо страхования для этого использовались другие инструменты.

«Встроенность» страховых мероприятий в программу социально-экономического развития региона с подробным раскрытием направлений воздействия страхования на решение задач социально-экономического развития обеспечит наглядность, очевидность положительного вклада страховщиков для всех уровней администрации региона, экономических субъектов и населения. Однако используемые в настоящее время показатели — рост объема собираемой страховщиками премии, количество заключаемых договоров страхования, доля страховой премии в ВВП и другие традиционные страховые показатели интересны только страховщикам и ничего не говорят потребителю страховой услуги. До тех пор, пока регион в лице своих представителей (администрации и населения) не будет видеть вклад страховщиков в социально-экономическое развитие, он будет безразличен к развитию страхования.

Гармонизация интересов регионов и страховых организаций не может быть односторонним процессом. Реальная страховая организация и страховая система в целом также имеют собственные интересы, обусловленные целевыми установками и ресурсными ограничениями. Гармоничное сочетание интересов регионов и страховой системы зависит в значительной мере от включенности страховщика в социально-экономическую систему региона. Страховщик должен быть связан с данным регионом не только местом регистрации, но и своими экономическими интересами, увязанными с задачами развития региона (собственность, денежные потоки, социальные интересы и др.) Если интересы страховой системы и отдельного страховщика не будут гармонизированы с интересами региона – региональное страхование будет стагнировать, что нежелательно для страховой системы. Но и регион лишится возможности использовать инструмент, позволяющий управлять риском, получать инвестиционный капитал, решать социальные проблемы, что подтверждено не только опытом стран с развитым рынком, но и историческим опытом России.

Выводы

1. Страховой интерес представляет собой сложное явление, отражающее потребность экономического субъекта в страховой защите с учетом всех ее экономических и социальных следствий – прямых и косвенных, текущих и отдаленных во времени.
2. Страховой интерес региона включает в себя две составляющих: обобщенный интерес субъектов региона и собственный (особый) интерес региона (интерес мезоуровня) как целостной социально-экономической системы. Страховой интерес региона на мезоуровне не может быть сведен к покрытию отдельных рисков, он включает в себя также косвенные и отдаленные, социальные и финансовые последствия страхования. Это означает необходимость разработки страховщиками двух блоков предложений: для отдельных субъектов хозяйствования (физические и юридические лица – микроуровень) и для региона как целостной социально-экономической системы (мезоуровень).
3. Важным инструментом гармонизации интересов региона и страховых организаций является система показателей, позволяющих оценить, с одной стороны, потребности региона в страховой защите, с другой — объем и качество предоставленной защиты, ее адекватность интересам региона, вклад страховой системы в социально-экономическое развитие региона. Разработка такой системы показателей является насущной научно-практической задачей.

Использованная литература

1. Абрамов В.Ю. Страхование. Теория и практика. — Москва. — Wolters Kluwer.- 2007.
2. Банк России, «Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков», № 1, 1 квартал 2017 года. Review_insure_17Q1.pdf.
3. Гаврийски В. Икономика на застраховането [Страховая экономика]. – София.- Фондация «Проф.д-р Велеслав Гаврийски». — 2002.
4. Гомелля В.Б. Генезис страхования. — Москва.- Университет «Синергия». — 2016.
5. Граве К.А., Лунц Л.А. Страхование.- Москва.- 1960.
6. Дедиков С. Функциональная теория страхового интереса. // Электронный журнал «Юрист». – 8.04.2010.
7. Киров С. Прогнозируемата иррационалност на застрахованите лица. В сб. «Застрахователният и осигурителният пазар: визия, приоритети и очаквания за управление на промяната» [Предсказуемая иррациональность застрахованных лиц. В сат. «Рынок страхования: видение, приоритеты и ожидания для управления изменениями»]. – Свищов.- «Ценов».- 2016.
8. 8.Клейнер Г.Б. Устойчивость российской экономики в зеркале системной экономической теории. Ч. 2 // Вопросы экономики. — 2016. — № 1.
9. 9.Клейнер Г. Б. Государство — регион — отрасль — предприятие: каркас системной устойчивости экономики России. Часть 2 // Экономика региона. 2015.- № 3.
10. Krantz,D., Kunreuter,H., Goals and plans in decision making// Judgment and decision making. — 2007.- №2.
11. Орланюк-Малицкая Л.А., Янова С.Ю. Страхование как зеркало национальной экономики//Журнал правовых и экономических исследований.-2016.-№ 3.
12. Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. — Москва – Ленинград. — Издательство Академии наук СССР.-1947.
13. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. Репринт. – Москва.- 2003.
14. Takao, Ats., Takashi, Y. A proposal to construct a behavioral insurance theory.// The IUP Journal of risk and insurance.- 2010. — VII (3).
15. Теория и практика страхования. – Москва.- Анкил.- 2003.
16. Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. — 2-е изд., перераб. и доп. – Москва.- Юристь.- 2001.
17. Худяков А.И. Теория страхования. – Москва.- Статут.- 2010
18. Юргенс И.Ю. Страховой рынок в 2017 году: структурные перемены, новые вызовы. Страхование сегодня, 18.07.2017

References

1. Abramov V.Ju. Insurance. Theory and practice [Strahovanie. Teorija i praktika]. — Moscow. — Wolters Kluwer. — 2007.
2. The Bank of Russia, «Review of Key Performance Indicators of Insurers [Obzor kljuchevyh pokazatelej dejatel'nosti strahovshhikov]», No. 1, 1st quarter of 2017. Review_insure_17Q1.pdf.
3. Gavrijski V. Economy on the insured [Ikonomika na zastrahovaneto]. — Sofia .- The Foundation «Prof. Dr. Veleislav Gavriiski». — 2002.
4. Gomellja V.B. Genesis of insurance [Genezis strahovanija]. — Moscow .- University of Synergy. 2016.

5. Grave K.A., Lunc L.A. Insurance [Strahovanie]. — Moscow. 1960.
6. Dedikov S. Functional theory of insurance interest [Funkcional'naja teorija strahovogo interesa] // Electronic Journal «Lawyer.» – 08.04.2010
7. Kirov S. Forecasting the irrationality of a person's insured [Prognoziruemata irracionalnost na zastrahovanite lica]. In the collection. «Insured and osguritelniyat pazar: visions, priorities and enchantments for management on the rumor.» — Svishchev .- «Tsenov.» — 2016.
8. Klejner G.B. Stability of the Russian economy in the mirror of the system economic theory [Ustojchivost' rossijskoj jekonomiki v zerkale sistemnoj jekonomicheskoj teorii]. Part 2 // Issues of Economics. — 2016. — No. 1.
9. Klejner G. B. State-region-branch-enterprise: the framework of system stability of the Russian economy [Gosudarstvo — region — otrasl' — predpriyatie: karkas sistemnoj ustojchivosti jekonomiki Rossii]. Part 2. // Economy of the region. 2015.- No 3.
10. Krantz,D., Kunreuter,H., Goals and plans in decision making.// Judgment and decision making. — 2007.- №2.
11. Orlanjuk-Malickaja L.A., Janova S.Ju. Insurance as a mirror of the national economy [Strahovanie kak zerkalo nacional'noj jekonomiki] // Journal of Legal and Economic Research.-2016.-No. 3.
12. Rajher V.K. Social and historical types of insurance [Obshhestvenno-istoricheskie tipy strahovanija]. — Moscow — Leningrad. — Publishing house of the USSR Academy of Sciences. 1947.
13. Serebrovskij V.I. Selected works on hereditary and insurance law [Izbrannye trudy po nasledstvennomu i strahovomu pravu]. The reprint. — Moscow. — 2003.
14. Takao, Ats., Takashi, Y. A proposal to construct a behavioral insurance theory.// The IUP Journal of risk and insurance.- 2010. — VII (3).
15. Theory and practice of insurance [Teorija i praktika strahovanija]. — Moscow. — Ankil.-2003.
16. Fogel'son Ju.B. Introduction to insurance law [Vvedenie v strahovoe pravo]. — 2 nd ed., Pererab. and additional. — Moscow .- Jurist .- 2001.
17. Hudjakov A.I. Insurance theory [Teorija strahovanija]. — Moscow .- Statute-2010
18. Jurgens I.Ju. The insurance market in 2017: structural changes, new challenges [Strahovoj rynek v 2017 godu: strukturnye peremeny, novye vyzovy]. Insurance today, 18.07.2017.

Читайте также



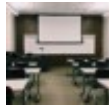
Сравнительный анализ России и стран мирового сообщества по отраслевой структуре занятости населения

в номере №2 (50), 2017



Влияние фактора безработицы на поступление налога на доходы физических лиц в бюджет РФ

в номере №2 (50), 2017



Трансфер образовательных технологий: новый этап развития региональных рынков высшего образования в России

в номере №2 (50), 2017



Модернизация социальной сферы региона (на примере Республики Ингушетия)

в номере №1 (49), 2017



Экономико-математическое моделирование процессов трудовой миграции в РФ в условиях функционирования Евразийского экономического союза

в номере №4 (48), 2016

Сетевое издание (сайт) зарегистрировано Роскомнадзором, свидетельство Эл № ФС 77 — 45106 от 19 мая 2011 г. Возрастная категория сайта 6+

ISSN 1999-2645

Учредитель и издатель: Международный центр научно-исследовательских проектов

e-mail: info@eee-region.ru

Тел. 8-951-354-54-84

Подписка на новости

Как к Вам обращаться *

Ваш Email *

Оставляя свои данные, вы соглашаетесь с [Политикой конфиденциальности](#) и [Пользовательским соглашением](#)

[Политики сайта](#)