Разработка инструментов комплексного исследования страхового рынка региона

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.10, кандидат экономических наук Шкуренко, Алина Игоревна  
  
**Год:**

2013

**Автор научной работы:**

Шкуренко, Алина Игоревна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Краснодар

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.10

**Специальность:**

Финансы, денежное обращение и кредит

**Количество cтраниц:**

270

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Шкуренко, Алина Игоревна

ВВЕДЕНИЕ.

1 Теоретические основы формирования и развития рынка страховых услуг.

1.1 Экономико-ретроспективные аспекты становления и развития страховой системы.

1.2 Формирование и моделирование страхового рынка: теоретический аспект.

1.3 Современное состояние и проблемы развития российского рынка страхования.

2 Методические подходы к анализу рынка страховых услуг.

2.1 Динамическая модель страхового рынка.

2.2 Качественные индикаторы анализа динамической модели.

2.3 Субъективные показатели оценки динамической модели страхового рынка.

3 Построение и анализ динамической модели развития рынка страхования (на примере Краснодарского края).

3.1 Оценка субъективных и качественных факторов модели.

3.2 Оценка количественных факторов модели.

3.3 Сценарии развития страхового рынка Краснодарского края.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Разработка инструментов комплексного исследования страхового рынка региона"

Актуальность темы исследования. Ситуацию, сложившуюся сегодня на российском страховом рынке, правомерно назвать критической. Страховщики собственными усилиями могут лишь частично улучшить условия функционирования рынка страховых услуг, поэтому остро стоит проблема инфраструктурной организации их объединения и последовательного решения наиболее актуальных проблем. С одной стороны, разрозненность страховщиков российского страхового рынка сказывается в конечном итоге на их неспособности действовать слаженно. С другой стороны, государство не в состоянии охватить все секторы рынка страхования, а вносимые точечные изменения не дают нужного эффекта. В итоге проблема недоверия к страховому рынку остается наиболее острой и неразрешенной. Даже наличие платежеспособного спроса в отдельных регионах страны не позволяет избавиться от нежелания страхования со стороны физических и юридических лиц.

Региональный страховой рынок - сложная система, включающая множество не всегда очевидных взаимосвязей. Принимая решение, касающееся сферы страхования, необходимо ясно осознавать не только прямой эффект от внедрения какого-либо нововведения, но и все возможные прямые и косвенные последствия. Так, повышение финансовой грамотности населения не только способствует улучшению взаимопонимания между страховщиком и страхователем, но и усиливает возможности мошенничества на страховом рынке: хорошо понимая содержание страхового договора, застрахованный знает его узкие места, которые можно обойти.

На национальном и региональном рынке таких взаимосвязей достаточно много, управлять всеми отдельно взятому индивиду (чиновнику) или группе лиц (департаменту, объединению страховщиков) затруднительно. В этом случае необходимо использовать принципиально новый инструментарий для исследования и управления регионального страхового рынка - экономико-математическое моделирование, которое учитывает большинство прямых и косвенных взаимозависимостей между важнейшими процессами на рынке страхования. Эконометрическая модель регионального страхового рынка позволяет принять корректное решение о том, какую стратегию следует выбрать на конкретном региональном рынке, каким приоритетам отдать предпочтение: совершенствованию страхового законодательства или повышению финансовой грамотности населения и т.д.

Таким образом, в современных условиях развития страховой отрасли построение экономико-математической модели регионального страхового рынка как эффективного инструмента исследования рынка страхования является актуальной проблемой.

Степень разработанности проблемы. Методологическая основа рынка страхования в рыночных условиях, вопросы организации страхового дела заложены в трудах ведущих российских и зарубежных исследователей: А. Архипо-ва, А. Балабанова, И. Балабанова, Д. Бланд, К. Бурроу, В. Гомеля, Т. Мазуриной, А. Манэс, Э. Русецкой, Н. Сахировой, Л. Скамай, Д. Туленты, В. Шахова, А. Шихова и др.

Национальные и региональные рынки страхования исследованы Л. Андреевой, И. Бабенко, В. Бадюковым, Е. Качаловым, А. Пенюгаловой, К. Пфайфером, К. Турбиным, Л. Улыбиной, Н. Феоктистовой, Р. Юлдашевым и др.

Основы имитационного моделирования экономических систем рассмотрены Н. Кобелевым, Т. Лоусоном, Н. Лычкиной и др. Проблемам системного мышления посвящены работы П. Сенге, Д. Шервурд и др. Вопросы моделирования страховой системы региона изучены А. Бакировым, Е. Казаковой, Л. Кликич, С. Шипицыной.

Однако, несмотря на достаточную изученность проблемы формирования и развития регионального рынка страховых услуг, в современной науке не создан экономико-математический инструментарий комплексного исследования регионального страхового рынка с учетом специфических особенностей развития территории. Решению данной проблемы посвящено диссертационное исследование.

Цель исследования состоит в теоретическом обосновании и разработке инструментов комплексного исследования регионального страхового рынка на основе использования эконометрической модели.

Достижение цели обеспечивается решением следующих задач:

- рассмотреть эволюцию мировой и российской страховой системы, выявить общие и специфические особенности современного российского и региональных страховых рынков;

- изучить сущность современного регионального страхового рынка, его структуру и инструменты исследования;

- провести анализ современного состояния развития страхового рынка России как совокупности региональных рынков страхования с целью определения основных проблем его развития; на основе социологического опроса выявить степень готовности населения региона (Краснодарского края) к страхованию;

- определить ключевые характеристики региона и взаимосвязи на региональном страховом рынке с целью обоснования главных параметров эконометрической модели страхового регионального рынка;

- построить динамическую модель взаимосвязей на региональном страховом рынке Краснодарского края на основе принципов системного мышления, преобразованных в систему показателей, в программе ГШпк;

- разработать стратегию развития регионального страхового рынка Краснодарского края.

Соответствие темы диссертации требованиям паспорта специальности ВАК. Работа выполнена в рамках специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит», в соответствии с п. 7.2 «Теоретические и методологические основы прогнозирования и мониторинга развития страхования и рынка страховых услуг» и 7.5. «Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях» Паспорта специальностей ВАК.

Объектом исследования выступает региональный страховой рынок и инструменты его исследования.

Предмет исследования - совокупность финансово-экономических отношений по поводу формирования и функционирования страхового регионального рынка.

Теоретико-методологической основой исследования послужили фундаментальные разработки ведущих отечественных и зарубежных специалистов в области становления, развития страхования и рынка страховых услуг, инструментов его изучения и моделирования динамических процессов. Для решения задач научного исследования, аргументации основных положений и выводов в диссертационном исследовании применялись общенаучные методы познания: логический, анализ и синтез, сравнение, обобщение, абстрагирование, конкретизация, моделирование. При анализе эмпирического материала, полученного в результате проведения социологических опросов, использованы статистический и эконометрический методы (частотный, вариационный, корреляционный анализ).

Информационно-эмпирическую и нормативно-правовую базу исследования составили законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации: Гражданский кодекс, Налоговый кодекс, Кодекс об административных правонарушениях, федеральные законы, указы президента РФ, постановления Правительства РФ, приказы Минфина РФ, рекомендации министерств и ведомств, а также материалы научно-практических конференций международного и российского уровня, данные официальной статистической информации, размещенной в сети Интернет (сайты администрации Краснодарского края, Федеральной службы государственной статистики (Росстат), Рейтингового агентства «Эксперт РА», страхового портала «Страхование сегодня», ЕМИСС - единой межведомственной информационно-статистической системы); материалы собственных авторских исследований.

Рабочая гипотеза диссертационного исследования основана на теоретической предпосылке о возможности комплексного изучения регионального страхового рынка на основе применения эконометрической модели как инструмента, системно учитывающего взаимовлияние различных факторов воздействия на региональный страховой рынок и позволяющего выбрать оптимальную стратегию развития рынка страхования конкретной территории.

Основные положения, выносимые на защиту:

1. Страховой рынок как сложное явление необходимо исследовать системно, поэтому с целью выявления и всестороннего изучения современных тенденций его развития следует проводить анализ особенностей, опираясь на специализированный инструментарий историко-логического анализа. Такой подход обеспечивает целенаправленное выявление исторически сложившихся проблем и инфраструктуры страхового рынка страны и региона.

2. Современный региональный страховой рынок включает три основных элемента: систему страховых отношений, участников страхования и страховые продукты, которые различаются в зависимости от условий формирования и развития страхового рынка каждой территории. На формирование и развитие регионального страхового рынка оказывают воздействие пять основных групп факторов: система страхования; бюджет региона; демографические особенности; экономика; геоклиматическая и культурно-историческая специфика. Каждый блок включает совокупность факторов, характеризующих условия функционирования регионального страхового рынка в их взаимосвязи, что позволяет моделировать страховые процессы на региональном страховом рынке и делать обоснованные выводы о силе взаимосвязи между факторами, оптимальных стратегиях развития, возможных эффективных реформах и пр.

3.Влияние различных факторов (экономических, финансовых, социальных, демографических) на страховую систему региона может рассматриваться как сложная система взаимосвязей, не всегда явных в своем проявлении. Это обусловливает необходимость разработки инструмента комплексного исследования страхового рынка путем применения экономико-математической модели регионального рынка страхования. Такая модель позволяет однозначно оценивать влияние внешних и внутренних факторов на региональную страховую систему, и в процессе исследования регионального рынка страхования из совокупности разных вариантов развития выбирать наиболее оптимальный.

4.Для оперативного управления основными индикаторами регионального страхового рынка (объем регионального страхового рынка (величина сборов, выплат и количество заключаемых договоров), уровень страхового мошенничества (со стороны как страхователей, так и страховщиков), доверие страхователей и др.) могут быть использованы коэффициенты эластичности, которые служат инструментарием для обоснования оптимальных организационно-финансовых решений на региональном рынке страховых услуг.

5. Для эффективного управления региональным рынком страхования целесообразно применить сценарный подход, который предусматривает разработку и анализ нескольких вариантов развития страхования в регионе (оптимистический, нейтральный, пессимистический) с учетом его специфики и тенденций развития, что реализуется посредством динамической модели.

Научная новизна диссертационного исследования в целом состоит в теоретико-методическом обосновании и практической реализации динамической модели регионального страхового рынка как инструмента его комплексного исследования. Элементами научного вклада, характеризующими новизну работы, являются следующие результаты:

- обоснован и сформирован инструментарий историко-логического анализа страхового рынка, включающий шесть элементов: временную асин-хронность этапов развития коммерческого страхования в России по сравнению со странами Запада, исторически сформировавшиеся формы взаимопомощи населения, роль обязательного страхования, склонность к сбережению, степень индивидуализации общества, сложившееся отношение к риску (принятие/стремление нивелировать); предложенный инструментарий позволяет выявить и охарактеризовать не только особенности эволюции страхования, как предлагают И. Балабанов, Н. Сахирова, но и определить значимые причины сложившихся тенденций развития страхового рынка, его фундаментальные проблемы и пути их преодоления;

- в развитие исследований взаимосвязей на региональном страховом рынке, включающим такие группы факторов как страховые и социальные (рассмотренные в работах Н. Феоктистовой, С. Шипицыной), определены пять групп факторов, воздействующие на формирование и функционирование регионального страхового рынка и определяющие его специфику (система страхования, бюджет региона, демография, экономика, геоклиматические и культурно-исторические условия); выделенные группы факторов являются методической основой построения динамической модели страхового рынка региона;

- разработана авторская динамическая модель страхового регионального рынка Краснодарского края, которая учитывает влияние факторов воздействия на страховой рынок в их взаимосвязи, посредством использования математического инструментария: корреляционно-регрессионного анализа, анализа временных рядов и прогнозирования, что позволяет рассчитывать различные варианты прогноза развития страхового рынка в диалоговом режиме и способствует повышению эффективности комплексного исследования регионального страхового рынка;

- предложен авторский инструментарий оценки относительного изменения основных индикаторов регионального страхового рынка (уровень мошенничества со стороны страхователей и страховщиков, объем страхового рынка, объем страховых взносов, изменение среднего уровня профессионализма посредников, уровень финансовой грамотности населения и др.) в соответствии с изменением взаимосвязанных с данными индикаторами факторов (налоговые льготы, платежеспособный спрос юридических и физических лиц на страховые услуги, расходы на повышение финансовой грамотности населения, совершенствование законодательства, введение на региональном рынке дополнительного фонда защиты страхователей и др.), что позволяет использовать коэффициенты эластичности с целью априорного количественного оценивания целесообразности потенциальных трансформаций страховой инфраструктуры рынка;

- разработаны сценарии развития страхового рынка Краснодарского края: оптимистический (предполагает ежегодное увеличение по сборам рынка добровольного страхования на 0,5%), нейтральный (уровень сборов остается практически неизменным) и пессимистический (постепенное падение рынка по сборам в среднем на 0,5% в год;), что позволяет на основе оптимистического сценария обосновывать стратегию развития страхового рынка Краснодарского края, ориентированную на динамичное развитие инфраструктуры страхового рынка.

Теоретическая и практическая значимость работы. Теоретические выводы и практические разработки, полученные в ходе диссертационного исследования, развивают и дополняют инструментарий комплексного исследования регионального страхового рынка. Практическая значимость работы заключается в возможности применения разработанной модели страхового рынка региона страховыми компаниями и региональными органами власти для прогнозирования развития страхового рынка и выбора оптимальной стратегии развития рынка страхования субъекта Федерации.

Материалы диссертации могут быть использованы в учебном процессе высшей школы при подготовке бакалавров и магистров, в частности, при изучении таких дисциплин, как: «Региональный страховой рынок», «Страхование», «Организация страхового дела», «Страховые риски».

Апробация результатов диссертационного исследования. Основные результаты исследования докладывались и обсуждались на международных научно-практических конференциях в городах: Москва, Воронеж, Одесса, Волгоград, Ставрополь, Сочи. Исследовательская работа выполнена в рамках гранта Президента РФ для поддержки молодых российских ученых - кандидатов наук №МК-2861.2011.6 «Страховой «паспорт» региона».

Публикации. По теме диссертации опубликовано 14 научных работ общим объемом 6,97 п.л., вклад автора - 4,28 п.л., в том числе 4 статьи опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК.

Структура диссертационной работы обоснована целью, задачами и подчинена общей логике исследования. Работа изложена на 203 страницах компьютерного текста, состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников из 132 наименований и 10 приложений. Работа содержит 40 таблиц и 15 рисунков.

## Заключение диссертации по теме "Финансы, денежное обращение и кредит", Шкуренко, Алина Игоревна

Выводы

Итак, обобщая всё выше изложенное, отметим, что общее негативное отношение к страхованию незначительно снизилось в 2011 г. по сравнению с 2008г. Перечислим основные положительные изменения. В 2011 г. больше граждан застрахованы по договорам добровольного страхования (29,17% 2011г. и 21% 2008г.) и жители готовы больше тратить на страховые продукты, что, однако, может быть связано с общей инфляцией. Треть населения края (33%) считает, что пенсионные взносы - это инвестиции в будущее, при этом 40% согласны оплачивать услуги страхового посредника. Еще одним хорошим результатом, можно считать, резкое осуждение страхового мошенничества в целом в обществе, а также, позитивное (27%) и нейтральное (37%) отношение к введению обязательного страхования. Однако следует учесть, что наиболее интересующие население страховые продукты такие, как страхование здоровья и имущества, ответственности и т.д. не представляют интереса для потенциальных страхователей.

Что касается информационного обеспечения, то жители края хотели бы получать как можно больше дополнительной информации о страховании в целом. Необходимым условиям развития страхового дела в Краснодарском крае является всестороннее повышение страховой грамотности граждан. Однако, к сожалению, даже это не решит проблему недоверия населения к страховыморганизациям. 41% из числа незастрахованных по договорам добровольного страхования не верят в честность страховых компаний и в то, что им выплатят обещанную сумму. Кроме того еще 26% не видят смысла в страховании и не увидят его, пока на их глазах не будут регулярно совершаться выплаты, а страховая инфраструктура не станет простой, но эффективной.

В целом же, можно говорить о том, что в Краснодарском крае существует платежеспособный спрос на страховые продукты, однако подход к клиентам должен быть максимально квалифицированным, а отношения с клиентами необходимо с самого начала выстраивать на равных.

3.2 Оценка количественных факторов модели

Выше в пункте 2.2 нами были рассмотрены и изучены элементы анализа динамической модели, их взаимосвязи и влияние друг на друга. Здесь мы проведем их количественную оценку. Напомним, что для этого нами был проведен социологический опрос жителей Краснодарского края (гл. 2 п 2.3, гл. 3, п.3.1), а остальную часть недостающих для расчетов числовых данных мы взяли с официальных сайтов Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) и Единой межведомственной информационно-статистической системы (ЕМИСС).

1. «Совокупные выплаты», «Финансовая грамотность населения», «Выплаты из резервного фонда» —► «Доверие страхователей».

Доверие страхователей целесообразно принять на уровне, отмеченном самими страхователями в опросе в июле 2011 г. На вопрос, «Почему Вы сами не застрахуетесь добровольно», ответ: «Не верю, что выплатят обещанную сумму, когда наступит страховой случай» дали 41,4% опрошенных и еще 26,26% указали, что не видят смысла в страховании (гл.З п.3.1). Эти две категории граждан составляют уровень недоверия к страхованию.

Отнесение 26,26% также к группе тех, кто открыто указывает на недоверие к страхованию, обосновано в рамках данной модели, поскольку увеличение общего уровня финансовой грамотности, равно как и повышение справедливых (согласно договору: ни больше, но и ни меньше) выплат, приведет к повышению лояльности и, при наличии финансовых ресурсов, заключению договоров.

Взаимосвязь между финансовой грамотностью и доверием определяется через результаты опроса страхователей, т.е. 39,97% людей при ответе на вопрос, согласны ли они заплатить страховому посреднику, который бы действовал от их имени и отстаивал их интересы. Это та часть населения, которая хорошо понимает, во-первых, важность финансовой грамотности, а вовторых, осознает (что исключительно важно!) недостаточность собственных знаний в этой области. В рамках данной модели предполагаем, что в среднесрочном периоде имеет смысл сосредоточиться именно на этой части населения.

Будем считать, что каждые 10 млн. руб., выплаченных дополнительно из фонда поддержки страхового рынка со стороны государства, повышает доверие населения к страхованию в Краснодарском крае на 1%. Кроме того, необходимо скорректировать этот процент на мнение страховщиков, согласно которому вес этого влияния составляет 1,31175 (табл. 28). Во всех расчетах коэффициентов мы предполагаем, что максимальный вес ответа составляет «2», т.е. мы предполагаем, что в самом лучшем случае доверие страхователей увеличится вдвое в результате функционирования дополнительного страхового фонда. Учитывая изначально низкий процент доверия, это предположение достаточно реалистично и выполнимо.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В представленной диссертационной работе были изучены теоретические аспекты особенностей регионального страхования, проведен анализ исторического развития института страхования в странах запада и отдельно в России, что позволило выявить ряд специфических черт зарубежного и отечественного страхования. Было установлено, что страхование в России зародилось «сверху», т.е. инициатором выступила царская власть. Современная Россия, не пройдя последовательно все этапы, присущие западному сценарию развития, практически сразу «перескочила» на последний уровень, что обусловило незрелость страховой отрасли и неготовность общества к страхованию.

Кроме того, в результате изучения уже имеющихся теоретических разработок были проанализированы понятия: страхование, страховой фонд, страховой рынок, определены неотъемлемые элементы российского страхового рынка (система отношений, участники и продукты, регион), установлена взаимосвязь основных элементов страхования (фонд, страховая защита, страховые отношения, страховое событие).

Помимо этого, была дана емкая и всесторонняя характеристика страхового рынка Краснодарского края, описаны ключевые проблемы и дано пояснение к ним. Также было четко обозначено место края в национальном страховании. Краснодарский край в 2011 г. занимал 6-е место в рейтинге среди 81 региона Российской Федерации по объемам собранных страховых премий. В настоящее время современное состояние рынка страхования Краснодарского края характеризуется высокой концентрацией и результативностью деятельности, что выражается в больших объемах собранных страховых премий.

В рамках диссертационного исследования был проведен опрос как жителей края, так и страховщиков, что также обладает несомненной ценностью и практической значимостью. Анализ результатов социологического опроса показал, что жители края хотели бы получать как можно больше дополнительной информации о страховании в целом. Необходимым условиям развития страхового дела в Краснодарском крае является всестороннее повышение страховой грамотности граждан. Однако даже это не решит проблему недоверия населения к страховым организациям. Так, 41% из числа незастрахованных по договорам добровольного страхования не верят в честность страховых компаний и в то, что им выплатят обещанную сумму. Кроме того еще 26% не видят смысла в страховании. Ситуация не изменится кардинально до тех пор, пока не будут регулярно совершаться выплаты строго в соответствии с заключенным договором, а страховая инфраструктура не станет простой, но эффективной и прозрачной. В целом же, изучив ответы респондентов, можно говорить о том, что в Краснодарском крае существует платежеспособный спрос на страховые продукты, однако потенциальных страхователей, помимо общего недоверия к страхованию, отпугивает не всегда квалифицированный подход со стороны сотрудников (агентов) компаний.

Также в рамках данной исследовательской работы был проведен экспертный опрос страховщиков, который показал, что на данный момент страховой рынок Краснодарского края развивается скорее в негативном направлении, чем нейтральном или оптимистичном.

В методической части работы были определены и логически обоснованы факторы, оказывающие прямое и косвенное влияние на страховой рынок. Влияние таких факторов (экономических, финансовых, социальных, демографических) на страховую систему региона неочевидно и может рассматриваться как сложная система взаимосвязей. Это обусловило необходимость построения экономико-математической модели регионального страхового рынка, позволяющей оценивать влияние внешних и внутренних факторов на территориальную страховую систему, а также из совокупности разных вариантов развития регионального страхового рынка выбирать наиболее оптимальный.

Разработанная динамическая модель взаимосвязей отобранных особенностей была построена на основе принципов системного мышления, преобразованных в систему показателей в программе iThink.

Модель позволяет изучить страховые рынки любого из регионов России при условии заполнения ее данными соответствующего субъекта федерации. Таким образом, подставляя в модель данные различных регионов, возможно быстро и эффективно подбирать наиболее оптимальные решения, оценивать их влияние на страхователей, страховщиков и политику государства. Благодаря построенной модели системы взаимосвязей возможно рассматривать различные стратегии организации страхового дела в регионе и, следовательно, получать их количественную и качественную оценку во времени.

С помощью разработанной модели страхового рынка региона возможно определение уровня чувствительности рынка к изменению различных показателей, таких как: изменение платежеспособного спроса, введения налоговых льгот, повышения финансовой грамотности, совершенствования законодательства и т.д.

Итак, в данном исследовании была разработана динамическая модель страхового рынка Краснодарского края, учитывающая влияние на рынок 40 факторов как экономического и страхового, так неэкономического характера (культурных ценностей, геоклиматические особенности и др.), на основе которой построены возможные прогнозы развития страхового рынка края по трем сценариям: оптимистическому, нейтральному и пессимистическому. На основе рассчитанных прогнозных значений в исследовательской работе предложена конкретная стратегия развития страхового регионального рынка, что представляет собой наибольшую ценность в силу сложившейся в научных кругах неопределенности относительно того, какие меры наиболее эффективны в современных условиях. В целом для ускорения развития регионального страхового рынка Краснодарского края необходимо совершенствование законодательной базы и повышения уровня финансовой грамотности населения. Так, повышения уровня финансовой грамотности и совершенствование законодательства на 1%, приведет к увеличению страховых сборов на 26,51%, если же два этих фактора увеличить на 5%, то страховые взносы, в свою очередь, возрастут на 46,21%, а если совершенствование законодательной базы и повышения уровня финансовой грамотности населения составит 15%, то прирост страховых сборов будет равен 94,45%. Это два основных рычага, способных в корне поменять вектор развитие регионального страхования с негативного на позитивный.

По мере выполнения научной работы автором были решены поставленные задачи, что позволил достичь цели исследования - возможность спрогнозировать развитие регионального страхового рынка и выбрать наиболее оптимальную стратегию его развития.

Несмотря на законченность представленного исследования, данная тематика может быть рассмотрена глубже с других позиций или усовершенствована, например,

1. в работе не было уделено достаточно глубокое внимание изучению взаимодействие страхового сектора с юридическими лицами.

2. Можно уточнить данные модели путем включения большего числа опрошенных сотрудников страховых компаний;

3. Модель может быть расширена за счет таких факторов как инфляции при условии ее стабилизации и возможности спрогнозировать ее значения в долгосрочной перспективе.

В процессе раскрытия данных направлений могут быть выявлены дополнительные особенности функционирования рынка, получены более точные данные по прогнозам, а также определены скрытые проблемные аспекты регулирования страховой отрасли Краснодарского края.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Шкуренко, Алина Игоревна, 2013 год

1. Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 31.12.97 г. № 157-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями приводится в редакции от 30.11.11 № 362-ф3.

2. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

3. Федеральный закон от 29.11.2010 N 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

4. Закон Краснодарского края от 16 апреля 2008 года «О Стратегии социально-экономического развития Краснодарского края до 2020 года».

5. Ю.Абрамов В.Ю. Страховой риск: понятие и оценка. Правовые аспекты. -М., 2006. 128 с.

6. П.Абрамова Т.Г. Диссертационное исследование на тему «Особенности развития страхового рынка в России». Москва, 2003. 177с.

7. Адамчук Н.Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации. М.: Московский государственный институт международных отношений (Университет); «Рос. пол. эндиклопедия» (РОССПЭН), 2004. 591 с.т

8. Андреева Л.Ю. Стратегия развития российского страхового рынка в условиях глобализации. Дис. . д-ра экон. наук : 08.00.10, 08.00.14 : Ростов н/Д, 2004. 510 с.

9. Архипов А.П., Гомелля В.Б., Туленты Д.С. Страхование. Современный курс: Учебник / Под ред. Е.В. Коломина. М.: Финансы и статистика, 2006. 416 е.: ил.

10. Асабина С., Небольсина Е. Инвестиционные продукты страхования жизни // Страховое дело. 2008. № 8.

11. Афанасьев В.Н., Юзбашев М.М. Анализ временных рядов и прогнозирование. -М., 2001. 228с.

12. П.Афанасьева Т.А. Диссертационное исследование на тему «Региональные аспекты развития страхового рынка России». Москва, 2006. 189 с.

13. Базилевич В. Институт страхования иммунная система экономической и общественной жизни. Интервью// Страховое дело. 2008. №1.

14. Базилевич В. Новейшие тенденции развития мирового страхового рынка // Страховое дело. 2008. № 1.

15. Бакиров А.Ф., Кликич Л.М. Формирование и развитие рынка страховых услуг. М., Финансы и статистика. 2007. 304 с.

16. Балабанов И.Т., Балабанов А.И. Страхование: СПб.: Питер, 2002. 256 е.: ил.

17. Банник Е.А., Цыганов A.A. Организация страховании VIP-клиентов // Страховое дело. 2004. №1.23 .Бекетов Н.В. Конкурентоспособность и развитие страхового рынка России // Финансы и кредит. 2008. № 25. с. 52-54.

18. Болдырев И.А. 2011 Методология экономических исследований, 2011.

19. Большой бухгалтерский словарь. М.: Институт новой экономики. Под редакцией А.Н. Азрилияна. 1999. 1683 с.

20. Боровиков В. STATISTICA искусство анализа данных на компьютере. 2-е Изд СПб: Питер, 2003. 541 с.

21. Веселовский М.Я. Страховой сервис: Учебное пособие. М.: АльфаМ: ИНФРА-М, 2009. 288 с.

22. Воблый К.Г. Основы экономии страхования. М.: Издательский центр «Анкил», 1995. 232 с.

23. Вуколов Э.А. Основы статистического анализа. Практикум по статистическим методам и исследованию операций с использованием пакетов STATISTICA и EXCEL. М.: Изд-во Форум, 2008.

24. Гаврилов А.И. Региональная экономика и управление: учеб. пособие для вузов. М., Юнити-Дана, 2002. 239 с.

25. Галагуза Н.Ф. Страховые посредники. М.: Учебно-консультационный центр «ЮрИнфоР», 1998. 208с.

26. Галагуза Н.Ф., Ларичев В.Д. Преступление в страховании: предотвращение, выявление, расследование (отечеств, и зарубеж. опыт). М.: 2000. 256с.

27. Гвозденко A.A. Основы страхования. М.: Финансы и статистика, 1998. 304с.

28. Гейц И.В. Практические рекомендации по выплате пособий по социальному страхованию. М.: Дело и сервис, 2011. 208 с.

29. Гейц И.В. Страховые взносы 2012. - М.: Дело и сервис, 2012. 208 с.

30. Грибанова H.A. Совершенствование методики определения эффективности имущественного страхования // Финансы и кредит. 2010. № 47. с. 67-73.

31. Гукова A.B., Бабленкова И.И. Повышение финансовой грамотности населения: методические аспекты измерения результатов // Вест. Вол-гогр. гос. ун-та. Сер. 3, Экон. Экол. 2012. № 1 (20). с. 217-221.

32. Джусоева Д.С. Диссертационное исследование на тему «Формирование страхового рынка региона». Владикавказ, 2006. 171 с.

33. Дуброва Т.А. Прогнозирование социально-экономических процессов: учеб. пособие. М.: Маркет ДС, 2007. 187 е.: ил.

34. Ефимов С.Д., Лозовский Л.Ш., Райзберг Б.А., Ратновский A.A. Словарь страховщика. М., 2000. с. 176.

35. Жилкина М.С. Государственное регулирование страхового рынка. -М.: «Спутник+», 2002. 301 с.

36. Зубец А.Н. Страховой маркетинг. М.: Анкил, 1998. 256 с.

37. Иванов И.С. Автострахование: актуальная практика. Ростов-на-Дону : Феникс, 2007. 171 с.

38. Иванова Т.Б. Повышение финансовой грамотности: Обзор международного опыт // Вест. Волгогр. гос. ун-та. Сер. 3, Экон. Экол. 2012. № 1 (20). с. 222.

39. Калайдин E.H., Подгорнов В.В., Фощан Г.И. Методы прикладной статистики в задачах моделирования социально-экономических систем: учеб. пособие. Краснодар, 2002. 138 с.

40. Камалян А.К., Парахин Ю.Н. Тенденции развития интеграции на рынке страховых услуг // Финансы и кредит. 2009. №37. с. 15-19.

41. Катасонов В.Ю., Морозов Д.С. Проектное финансирование: организация, управление риском, страхование. М.: Анкил, 2000. 270 с.

42. Кириллова Н. В. Оценка финансового состояния страховых компаний. М.: Экономика, 2006. 150 с.

43. Кобелев Н.Б. Основы имитационного моделирования сложных экономических систем. -М.: Дело, 2003. 336 с.

44. Кожевникова, И. Взаимоотношения страховых организаций и банков: монография. М., «Анкил», 2005. 295 с.

45. Коломин Е.В. Основные предпосылки и направления повышения социально-экономической эффективности страхования// Финансы. 2006. №5.

46. Липчиу Н.В., Улыбина Л.К., Окорокова O.A. Современное состоянии и перспективы развития страхового рынка Краснодарского края в условиях модернизации экономики // Финансы и кредит. 2011. № 41. с. 3135.

47. Логвинова И.Л. Участие государства в развитии взаимного страхования // Финансы и кредит. 2010. № 7. с. 56-63.

48. Лубкова Э.М. Диссертационное исследование на тему «Регулирование функционирования и развития регионального страхового рынка: На примере Кемеровской области». Кемерово, 2005. 145 с.

49. Лукинов А. Основные тенденции в развитии страхования в 3-м тысячелетии // Страховое дело. 2005. № 3. с. 54-55.

50. Лысенко С.И. Факторы роста и прогнозные тенденции страхового бизнеса в России // Финансы и кредит. 2007. № 4. с. 70-76.

51. Лычкина H.H. Имитационное моделирование экономических процессов: Учебное пособие для слушателей программы eMBI. М.: Академия Айти, 2005. 164 с.

52. Мумин М., Тарасов А. Страхование опасных объектов: взгляд страховщика// Страховое ревю. 2006. №8 (148).

53. Натхов Т. Рынок страхования в России: основные тенденции и проблемы развития // Вопросы экономики. 2006. №12.

54. Никулина H.H., Березина C.B. Анализ особенностей реализации принципа наивысшего доверия при возмещении страхового ущерба // Финансы и кредит, № 4, 2008. с. 51-54.

55. Орлова И.В. Экономико-математические методы и модели. Компьютерное моделирование: 2-е изд., испр. и доп. Вузовский учебник Ин-фра-М; -М., 2011. 366с.

56. Пенюгалова JI.A. «Системное мышление в моделировании страховой системы региона». Тезисы. Кубанский государственный университет (МК-2861.2011.6). 4 с.

57. Пенюгалова JI.A., Шкуренко А.И. «Пути преодоления недоверия со стороны страхователей (на примере Краснодарского края)». Страховое дело, № 8, 2011. с. 56-64.

58. Пенюгалова Л.А., Шкуренко А.И. Среднего страхователя не существует // Страховое дело, № 2 (229), 2012. с. 14-22.

59. Пенюгалова, A.B., Бабенко, И.В., Пенюгалова, Л.А. Анализ и оценка привлекательности региона для страхования / A.B. Пенюгалова, И.В. Бабенко, Л.А. Пенюгалова. Краснодар: Кубанский гос. ун-т, 2011, 234 с.

60. Попова Е.А. Особенности института страхования в рыночной и переходной экономике // Финансы и кредит. 2008. № 16. с. 47-55.

61. Попова Е.А. Особенности развития личного страхования в современной России // Финансы и кредит. 2009. № 46. с. 85-92.

62. Роик В.Д. Модели социального страхования: ретроспективный и сопоставительный анализ// Человек и труд, 2004. №11. с. 29-33.

63. Роик В.Д. Основы социального страхования: монография. М., 2005.

64. Русакова О., Хаустов Д. Роль маркетинговых инструментов в продвижении страховых продуктов на российском рынке// Страховое дело. 2007. № 12.

65. Русецкая Э.А. Тенденции и перспективы развития страхового рынка в Российской Федерации // Финансы и кредит. 2011. № U.c. 6-9.

66. Русецкая Э.А., Арустамова В.А. Эффективность применения накопительных страховых продуктов в Российской Федерации // Финансы и кредит. 2009. № 33. с. 23-28.

67. Русецкая Э.А., Куренная И.В. Общая характеристика и тенденции развития страхового рынка в РФ // Финансы и кредит. 2007. № 47. с. 58-63.

68. Русецкая Э.А., Русецкий М.Г., Арустамова В.А. Перспективные продукты страховых компаний в условиях кризиса ликвидности // Финансы и кредит. 2009. № 5. с. 75-79.

69. Рябикин В.И., Тихомиров С.Н., Баскаков В.Н. Страхование и актуарные расчеты. М.: «Экономисте.», 2006. 459 с.

70. Садков В.Г., Федякова Н.И. Системные основы развития страховых отношений и обоснование общественной эффективности системы страхования // Финансы и кредит. 2007. № 24. с. 43-52.

71. Сахирова Н.П. Страхование: учеб. Пособие. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. 744 с.

72. Сенге П. Пятая дисциплина. Искусство и практика самообучающей организации. Пер. с англ. М.: Издательство «Олимп-Бизнес», 2003. 408 с.

73. Скамай Л.Г., Мазурина Т.Ю. Страховое дело: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2004. 256 с.

74. Соколова H.A. Экономическая сущность и эволюция страховой защиты: автореф. дис. канд. экон. наук. СПб., 2001. 153 с.

75. Страхование: принципы и практика / Сост. Д. Бланд: Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1998. 416 с.

76. Сухов В.А. Страховой рынок России. М.: Издательский центр «Ан-кил», 1992. 102 с.

77. Турбина К. Е. Тенденции развития мирового рынка страхования. М., 2005. 748 с.

78. Улыбина Л.К. Институты и инструменты страхового рынка в воспроизводственном процессе экономики (монография). Краснодар: Куб-ГАУ, 2012. 189 с.

79. Улыбина JI.К. Трансформация страхового рынка: проблемы, тенденции, перспективы // Научно — информационный журнал «Экономические науки». М. 2012. №86. с. 227-236.

80. У правление риском мошенничества автостраховщика : (опыт ОСАГО в Краснодарском крае) / Л. А. Пенюгалова, Т. А. Родионова // Страховое дело. 2011. N9. С. 55-64.

81. Федоров В.А., Филатова O.A. Отдельные вопросы совершенствования нормативно-правового обеспечения страховой деятельности // Финансы и кредит. 2011. № 22. с. 54-58.

82. Феоктистова H.A. Диссертационное исследование на тему «формирование системы методов диагностики региональных страховых рынков». Хабаровск, 2005. 191 с.

83. Философский энциклопедический словарь. М.: Советская энциклопедия. Гл. редакция: Л. Ф. Ильичёв, П. Н. Федосеев, С. М. Ковалёв, В. Г. Панов. 1983. 840 с.

84. Фогельсон Ю. Б. Комментарий к страховому законодательству. -М.: Юрист, 2002. 384 с.

85. Фомичева Т. Объектно-ориентированный анализ и моделирование информационных процессов страховой деятельности: автореф. дис. . канд. эконом, наук М., 2002.

86. Хамильтон К. Л. Личное финасовое планирование (страхование, инвестиции, пенсии, наследство) / пер. с англ. в ред. В. X. Эченикэ, В Е. Эченикэ. М.: Инфра-М, 2007. 306 с.

87. Цыганов A.A. Конъюнктура российского страхового рынка в 2006 г.// Финансы и кредит. 2007. № 39. с. 62-67.

88. Цыганов A.A. Экономическое содержание понятий, характеризующих страховой рынок и его структуру // Финансы и кредит, № 12, 2008. с. 60-68.

89. Шахов В.В. Страхование. Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ, 2003. 311с.

90. Шигильчева С.А. История страхового дела в России. М.: Пресс-сервис, 1997. 252 с.

91. Шипицына С.Е. Формирование и развитие страхового рынка региона: автореф. дис. . канд. экон. наук. Екатеринбург, 2011.

92. Шихов А.К. Страхование. Учебное пособие / А. К. Шихов. М.: Юнити, 2000. 390с.

93. Щербаков В.А., Костяева Е.В. Страхование: учеб. пособие. М., 2007. 214 с.

94. Экономика. Толковый словарь. М.: «ИНФРА-М», Издательство «Весь Мир». Дж. Блэк. Общая редакция: д.э.н. Осадчая И.М. 2000.

95. Энциклопедия социологии, 2009.

96. Юлдашев Р.Т. Введение в продажу страхования, или как научиться продавать надежду. М.: Анкил, 1999. 134 с.

97. Юлдашев Р.Т. Очерки теории страхования: ретроспективный анализ развития. -М.: «Анкил», 2009. 248 с.

98. Юлдашев Р.Т. Страховой бизнес. Словарь-справочник. М.: «Анкил», 2000. 272 с.

99. Юрченко JI. А. Финансовый менеджмент страховщика. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. 199 с.

100. Янжул И.И. Экономическое значение честности. М. 1912.

101. Lawson Т. (1997). Economics and reality. London: Routledge. Law-son T. (2003). Reorienting economics. London: Routledge).

102. Официальный сайт агентства PA Эксперт www.http://raexpert.ru/.

103. Официальный сайт администрации Краснодарского края http://www.krasnodar.ru/.

104. Официальный сайт Департамента здравоохранения Краснодарского края http://www.dzkk.ru/.

105. Официальный сайт департамента по финансовому и фондовому рынку Краснодарского края http://finmarket.kubangov.ru.

106. Официальный сайт Ингосстраха http://www.ingos.ru/ru/about/history/history/.

107. Официальный сайт Министерства финансов Краснодарского края http://minfinkubani.ru.

108. Официальный сайт территориального органа федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю http://www.krsdstat.ru.

109. Электронный ресурс: Ьйр://асокк.рф.

110. Электронный ресурс: Деловая газета «Новости России» http://newsrussia.org/index.php/politic.

111. Электронный ресурс: О ситуации в России. Альманах «Восток», выпуск №100, 2005г. Сводный сложности (Complexity номер Новый исторический материализм. М. Джаксон «Теория) и системный подход» http://www.situation.ru/app/jartl 052.htm.

112. Электронный ресурс: Словарь Ожегова. http://www.ozhegov.org/words/30436.shtml.

113. Электронный ресурс: Страховой портал: Страхование сегодня: http://www.insur-info.ru.

114. Электронный ресурс: Страховой словарь. http://www.chsk.ru/helpful.php.

115. Электронный ресурс: Портал исполнительных органов государственной власти Краснодарского края, http://www.krasnodar.ru/

116. Электронный ресурс: Финансовый словарь Финнам. Словари и энциклопедии на Академике http://dic.academic.ru.

117. Электронный ресурс: Современная энциклопедия. 2000. Словари и энциклопедии на Академике http://dic.academic.ru.

118. Электронный ресурс: Ефимов C.JI. Экономика и страхование: Энциклопедический словарь. М.: Церих-ПЭЛ, 2006. 528 с. электронная версия книги, размещенная в свободном доступе на портале «Страхование в России». http://www.allinsurance.ru

119. URL: http://expert.ru/2012/03/12/otbudet-olimpijskij-srok/. Николай Проценко «Отбудет олимпийский срок» «Expert Online» 12 мар 2012.

120. URL: http://www.yuga.ru/articles/society/6390.html. Речь губернатора Кубани о казачьей полиции, мигрантах и судьбах Родины.

121. URL: http://www.nlr.ru/cat/edict/EcoDict/indexl.htm. Терминологический словарь библиотекаря по социально-экономической тематике. С.-Петербург: Российская национальная библиотека. 2011.

122. URL: http ://www.kurortkuban.ru/.

123. URL: http://www.inthink.ru/Guide/.