

0-797328



На правах рукописи

**БАЛЫБЕРДИНА НАТАЛЬЯ АНДРЕЕВНА**

**РАЗВИТИЕ КОММЕРЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСУРСНОМ  
РЕГИОНЕ (НА ПРИМЕРЕ ЗАБАЙКАЛЬСКОГО КРАЯ)**

Специальность 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Иркутск 2012

Диссертация выполнена на кафедре страхования и управления рисками Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Байкальский государственный университет экономики и права»

**Научный руководитель:** доктор экономических наук, профессор  
заслуженный деятель науки РФ  
**Самаруха Виктор Иванович**

**Официальные оппоненты:** доктор экономических наук, профессор  
**Сольская Ирина Юрьевна**

доктор экономических наук, доцент  
**Огнев Дмитрий Владимирович**

**Ведущая организация:** ФГБОУ ВПО «Хабаровская государственная академия экономики и права»

Защита состоится «21» февраля 2012 г. в 12.00 часов на заседании диссертационного совета Д 212.070.03 при Байкальском государственном университете экономики и права по адресу: 664003, г. Иркутск, ул. К. Маркса, 24, зал заседаний ученого совета.

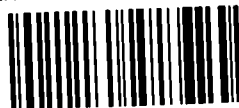
С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Байкальского государственного университета экономики и права по адресу: 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, корпус 2, ауд. 101.

Объявление о защите и автореферат были отправлены «19» января 2012 г. в Минобрнауки РФ для размещения на его сайте и размещены на официальном сайте Байкальского государственного университета экономики и права: [www.isea.ru](http://www.isea.ru).

Отзывы на автореферат направлять по адресу: 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, БГУЭП, ученому секретарю диссертационного совета Д 212.070.03.

Автореферат разослан «20» января 2012 г.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000741306

Ученый секретарь  
диссертационного совета  
доктор экономических наук, профессор

Н.Г. Новикова

## I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Страхование в рыночной экономике является наиболее эффективным механизмом защиты имущественных интересов экономических субъектов, призванное компенсировать ущербы при возникновении непредвиденных неблагоприятных событий. Вместе с тем, развитие российского страхового бизнеса в последние годы, особенно с учетом кризиса 2008-2009 гг. показало, что страховая отрасль по-прежнему не соответствует потребностям современной экономики. Страхование развивается лишь при введении обязательных видов, либо в качестве различных вмененных форм. Все это подтверждает необходимость выработки мер по стимулированию развития коммерческого страхования с учетом того, что российский страховой рынок имеет мощный потенциал. Страховые фонды призваны обеспечивать непрерывность процесса воспроизводства и должны стать источником внутренних инвестиций в экономику государства.

Специфика развития страховых рынков в регионах тесно связана с целым комплексом социально-экономических условий развития соответствующей территории, среди которых следует особо выделить: производственный и инвестиционный потенциал региона, уровень жизни населения, финансовые результаты деятельности предприятий, развитие сектора малого предпринимательства и пр.

Вопросы развития национального страхового рынка достаточно активно исследуются в трудах российских экономистов, однако имеющиеся работы в основном направлены на рассмотрение общих особенностей развития страхования в Российской Федерации, определение недостатков существующего законодательства в области страхования, выявление причин низкого уровня развития российского страхового рынка. Изучение же характеристик и особенностей развития региональных страховых рынков единичны и носят фрагментарный характер. При этом, в трудах современных ученых и аналитиков рынка изучаются абсолютные и относительные характеристики и показатели уровня развития рынка страхования в целом и практически не изучены связи и причины зависимости уровня развития коммерческого страхования от показателей социально-экономического развития соответствующей территории. Вместе с тем, большинство регионов Российской Федерации являются дотационными и испытывают постоянный дефицит собственных ресурсов, имеют низкий уровень жизни населения, зависимость от внешних и заемных источников финансирования. В этой связи необходимым представляется тщательное изучение факторов, влияющих на уровень развития коммерческого страхования в регионах, и разработка направлений развития этого рынка в ресурсном регионе Сибири, на примере Забайкальского края.

Прошедшие техногенные катастрофы 2010-2011 гг. подтвердили необходимость активного развития системы страхования. Такое развитие должно сопровождаться решением проблем, существующих на рынке страхования. Все это свидетельствует об актуальности выбранной темы диссертационного исследования. Решение стратегической задачи роста показателей развития рынков коммерческого

страхования в регионах предъявляет новые требования к содержанию и качеству предоставляемых на этих рынках страховых услуг, повышения роли государства в создании благоприятных экономических условий на основе конструктивной конкуренции участников рынка и действий саморегулируемых страховых организаций.

**Степень научной разработанности проблемы.** Теоретической базой исследования являются классические и современные подходы к определению и оценке основных факторов, влияющих на развитие коммерческого страхования. Проблемы развития коммерческого страхования исследовали И.Т. Балабанов, К.Г. Воблый, М.Г. Жигас, В.П. Иваницкий, Е.В. Коломин, Ф.В. Коньшин, Л.А. Орланюк-Малицкая, Л.И. Рейтман, В.И. Самаруха, Т.А. Федорова, А.И. Худяков, Г.В. Чернова, В.В. Шахов, Р.Т. Юдашев и др.

Теоретические основы и проблемы развития страховых рынков рассматриваются в трудах Д. Бланта, А. Вагнера, Э. Вредена, А.А. Гвозденко, В.Б. Гомелля, С.Е. Леона, А. Манеса, В.И. Серебровского, Ю.Н. Тронина, А.А. Цыганова, Г.Ф. Шершеневича и др.

Отмечая значимость исследований данных авторов, считаем, что вопросы развития коммерческого страхования в ресурсных регионах, оценки взаимосвязи между показателями развития коммерческого страхования и экономическими характеристиками территорий, совершенствования страхования в условиях ресурсной зависимости региональной экономики, дефицитности бюджета, исследованы недостаточно. Это определяет актуальность темы, а также цель и задачи диссертационного исследования.

**Цель и задачи исследования.** Целью диссертационной работы является исследование теории и практики развития коммерческого страхования в депрессивном ресурсном сибирском регионе, разработка комплекса практических рекомендаций по совершенствованию финансовых отношений по организации страховой защиты имущественных интересов экономических субъектов в регионе.

В соответствии с целью исследования поставлены следующие основные задачи, определившие логику и структуру диссертационной работы:

1. уточнить экономическое содержание понятия коммерческого страхования и его специфику;

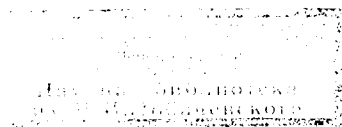
2. выявить особенности коммерческого страхования в депрессивном ресурсном сибирском регионе с целью определения направлений его развития за счет совершенствования взаимодействия всех участников страхового рынка на современном этапе развития территории;

3. исследовать структуру коммерческого страхования в ресурсном регионе;

4. оценить уровень развития коммерческого страхования на современном этапе в депрессивном ресурсном сибирском регионе для целей среднесрочного прогнозирования показателей его развития;

5. предложить методические рекомендации развития рынка коммерческого страхования в депрессивном ресурсном сибирском регионе (Забайкальском крае).

**Объектом исследования** является коммерческое страхование в ресурсном сибирском регионе.



**Предмет исследования** – финансовые отношения, возникающие в процессе организации страховой защиты экономических субъектов за счет коммерческого страхования в ресурсном сибирском регионе.

**Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций,** содержащихся в диссертации. Глубина исследования, обоснованность результатов, достоверность выводов диссертационной работы достигнуты благодаря использованию научных трудов, посвященных исследованию теоретических и практических проблем развития рынка коммерческого страхования, анализу показателей и данных государственной статистической отчетности, обширной информационной базы, включающей нормативные и правовые акты, инструктивный и методический материал.

**Информационной базой** исследования послужили статистические и аналитические материалы Федеральной службы страхового надзора, Федеральной службы государственной статистики и ее территориального органа по Забайкальскому краю, материалы Министерства экономического развития Российской Федерации и Забайкальского края и первичной отчетности финансово-экономической деятельности страховых организаций на территории Сибирского федерального округа и Забайкальского края, а также материалы, полученные автором в результате анализа указанных данных.

В рамках исследования использованы общенаучные методы познания: наблюдение, сравнение, синтез теоретического и практического материала, а также экономико-математические методы.

**Наиболее существенные научные результаты, полученные автором, состоят в следующем:**

– раскрыты специфические особенности коммерческого страхования в депрессивном ресурсном сибирском регионе, на примере Забайкальского края, которые сформировались из особенностей развития региона ресурсного типа (периферийность и ориентированность на внешне-экономическую деятельность при реализации необработанного сырья, более низкий уровень жизни по сравнению с общероссийским, значительно возросшее инвестирование в строительство добывающих предприятий, высокая капиталоемкость инвестиционных объектов и отставание темпов роста коммерческого страхования). Это позволило выявить характеристики развития коммерческого страхования в регионе ресурсного типа: низкая емкость страхового рынка, преобладание на рынке структурных подразделений иногородних страховщиков, что при действующем налоговом, гражданском и страховом законодательстве способствует оттоку финансовых ресурсов в другие регионы; низкий уровень платежеспособного спроса на страховые услуги; неразвитость каналов продаж; демпинг; низкий уровень андеррайтинга и страхового менеджмента в региональных стратегиях развития;

– дана оценка влияния ряда факторов на уровень поступления совокупных страховых премий в ресурсном регионе путем проведения корреляционно-регрессионного анализа (объем инвестиций в основной капитал, уровень среднедушевых доходов населения, объем выданных банковских кредитов, финансовые показатели деятельности организаций, размер валового регионального продукта);

– показаны взаимосвязи слабых и сильных сторон в социально-экономическом развитии регионов ресурсного типа с возможностями и препятствиями роста объемов коммерческого страхования;

– исходя из особенностей развития региона ресурсного типа показано, что развитие коммерческого страхования должно осуществляться совместно с реализацией крупнейших инвестиционных проектов на территории региона. При этом должна обеспечиваться реализация таких задач, как обеспечение защиты инвесторов от рисков утраты инвестиционных вложений и объектов инвестиций от рисков гибели или повреждения, снижение нагрузки на региональный и муниципальные бюджеты на выплаты компенсаций для восстановления разрушенных объектов при возникновении неблагоприятных, катастрофических событий и появление дополнительных источников внутренних инвестиций за счет формирования страховых резервов и их инвестирования на территории региона.

**Научная новизна диссертационного исследования** состоит в дополнении теоретических и методических положений при определении понятия и места коммерческого страхования в системе страховых отношений, разработке практических рекомендаций по совершенствованию коммерческого страхования в депрессивном сибирском ресурсном регионе с учетом социально-экономических особенностей, и включает в себя следующее:

– на основе теоретического анализа определений «коммерческое страхование», выработанных М.Г. Жигас, Е.В. Коломиным, Л.А. Орланюк-Малицкой, В.К. Райхером, это понятие дополнено следующим уточнением: коммерческое страхование представляет собой возмездную систему финансовых отношений, возникающих между участниками страхового рынка в процессе удовлетворения потребностей хозяйствующих субъектов в страховой защите посредством профессионального управления страховщиками средствами денежных фондов, являющимися их собственностью, с целью получения прибыли. Основным моментом уточнения является акцентирование возмездности системы финансовых отношений, возникающих между субъектами страхового рынка, что предполагает установление экономически обоснованных страховых тарифов на основе актуарных расчетов и недопущения демпинга;

– предложены методические рекомендации по оценке уровня развития коммерческого страхования в зависимости от отдельных экономических характеристик развития ресурсного сибирского региона на основе авторской классификации факторов и определяющих их показателей для разработки среднесрочного прогноза развития коммерческого страхования в Забайкальском крае, как модельном ресурсном сибирском регионе;

– сформулированы основные направления развития коммерческого страхования путем консолидации действий органов государственной власти, науки и субъектов страхового сообщества в Забайкальском крае.

**Теоретическая и практическая значимость работы.** Теоретическое значение результатов диссертационного исследования заключается в углублении научного представления о содержании коммерческого страхования и особенностях его развития в депрессивном ресурсном сибирском регионе.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности применения государственными органами регулирования и надзора в сфере страхования, а также самими участниками страховых отношений (страховыми организациями, страхователями, страховыми брокерами), предложенных методических рекомендаций определения объемов страховых премий в целях более обоснованной оценки уровня развития коммерческого страхования в регионе и его перспектив. Полученные результаты анализа влияния факторов на объем страховых премий для целей среднесрочного прогнозирования использованы коммерческими страховыми организациями при принятии решений о необходимости присутствия на региональном рынке, введении новых видов страхования, разработки региональных программ поддержки страхования и пр.

Основные теоретические положения используются в учебном процессе Байкальского государственного университета экономики и права, Читинского института (филиала) Байкальского государственного университета экономики и права при чтении курсов: «Финансы и кредит», «История страхования», «Страхование».

**Область исследования и соответствие диссертации паспорту научной специальности.** Диссертационная работа соответствует формуле специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит», а именно пункту 7.5. «Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях».

**Апробация и публикации результатов исследования.** Основные положения и результаты диссертационного исследования были представлены на ежегодных научных конференциях профессорско-преподавательского состава, докторантов и аспирантов Байкальского государственного университета экономики и права в г. Иркутск (2007-2011 гг.), на межвузовских, региональных и международных научно-практических конференциях в г. Чите (2008-2011 гг.) и г. Иркутске (2009 г.), VI-м Байкальском международном экономическом форуме в г. Иркутске (2010 г.), использованы в практической работе филиала ООО СК «ВТБ Страхование» в г. Чите и деятельности регионального страхового посредника – ООО «Позитив - Забайкальский краевой страховой брокер».

По теме исследования автором опубликовано 18 научных статей общим объемом 7,25 п.л., в том числе три публикации объемом 1,4 п.л. в ведущих рецензируемых научных журналах «Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальского государственного университета экономики и права)», «Известия ВУЗов. Северо-кавказский регион». Теоретические положения диссертационного исследования нашли отражение в учебных пособиях автора: «Основы страхования» (Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2007. – 11,2 п.л), «История страхования» (Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2010. – 12,7 п.л).

Структура диссертационной работы определена целью и задачами исследования: диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, включающего 160 источников.

**Во введении** обоснована актуальность выбранной темы исследования, оценивается степень ее разработанности, определены цель и задачи, объект и предмет исследования, сформулированы элементы научной новизны и практической значимости диссертационной работы.

**В первой главе** исследования «Теоретические основы развития коммерческого страхования в ресурсном регионе» раскрывается сущность коммерческого страхования, определяется роль и место коммерческого страхования в общей системе страховых отношений, исследуется генезис развития коммерческого страхования в новейшей истории становления страхового рынка, рассматриваются особенности развития коммерческого страхования в депрессивных регионах ресурсного типа.

**Во второй главе** диссертационной работы «Исследование структуры коммерческого страхования в ресурсном регионе (на примере Забайкальского края)» проведен анализ количественных показателей развития коммерческого страхования в России и в Забайкальском крае, определена роль регионального страхового рынка в Сибирском федеральном округе и России, проведено сравнение ряда относительных показателей уровня развития страхования в Забайкальском крае, исследована динамика развития коммерческого страхования и определена в этом роль страховых организаций, осуществляющих страховые операции в регионе. Исследование позволило выявить недостатки развития регионального страхового рынка, к которым отнесены: низкий уровень проникновения страхования в экономику региона, недостаточный контроль за деятельностью страховщиков со стороны надзорных органов; отсутствие государственного регулирования и саморегулирования коммерческого страхования на уровне региона.

**В третьей главе** диссертационного исследования «Прогнозирование развития коммерческого страхования и защита экономических интересов организаций в ресурсном регионе» разработаны и обоснованы методические рекомендации по оценке уровня развития коммерческого страхования в зависимости от показателей социально-экономического развития территории. Предложена авторская классификация факторов и определяющих их показателей, влияющих на уровень поступления страховых премий в секторе коммерческого страхования. Составлены регрессионные уравнения для прогнозирования объемов страховых платежей на краткосрочный и среднесрочный периоды. Разработаны направления совершенствования коммерческого страхования в депрессивном ресурсном регионе при реализации крупных инвестиционных проектов на основе взаимодействия всех заинтересованных сторон: органов государственной власти, страховых организаций, страхователей.

**В заключении** представлены основные выводы и результаты, полученные в ходе настоящего диссертационного исследования.

**В приложении** приведены вспомогательно-аналитические материалы, иллюстрирующие отдельные положения диссертационной работы. Общий объем работы – 186 страниц машинописного текста, работа содержит 44 таблицы, 24 рисунка, 3 приложения.

## II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

**1. Исследованы категории «страхование», «коммерческое страхование» «страховой рынок» и уточнено на основе определений М.Г. Жигас, Е.В. Коломина, Л.А. Орлянок-Малицкой, В.К Райхера понятие «коммерческое страхование».**

Современная система страхования стремительно меняется вместе с изменениями в экономической системе страны. Являясь специфическим видом финансовых услуг, частью воспроизводственной системы финансов, страхование участвует в процессе общественного воспроизводства, обеспечивая защиту от рисков всех экономических субъектов. Появление качественно новых процессов в экономике, в связи с экономическим кризисом (2008 – 2009 гг.), требуют своего исследования и выработки мер по управлению рисками. Такой мерой антикризисной защиты экономики должно стать коммерческое страхование, которое своей защитной функцией может повысить эффективность государственных вложений в крупные, капиталоемкие инвестиционные проекты, гарантировать компенсацию ущерба при техногенных катастрофах, создавая тем самым более привлекательные условия для инвестиций и самостоятельно выступая источником внутренних инвестиций при последующем распределении средств страхового фонда.

При изучении понятийной базы научных публикаций, законодательных и нормативных актов нами сделан вывод о необходимости уточнения существующих научных представлений о предметной области «коммерческое страхование», в результате чего были получены следующие выводы:

– страхование – это система специфических возмездных финансовых отношений, возникающих при страховой защите интересов физических и юридических лиц, которая материализуется в виде произведенной страховой выплаты страховой организацией при наступлении непредвиденных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, находящихся в управлении и частично являющихся собственностью страховщика (большая часть этих фондов является страховыми резервами и формируется из уплачиваемых страхователями страховых премий). При этом целью деятельности страховой организации при коммерческом страховании является создание страховых услуг для получения прибыли;

– страхование следует рассматривать с учетом различий в некоммерческой и коммерческой сферах страховой деятельности, понимая под страхованием в узком смысле – коммерческое страхование, куда не включается социальное обеспечение, самострахование и взаимное страхование;

– коммерческое страхование зародилось с появлением товарно-денежных отношений, когда страхователь и страховщик отделились друг от друга и страховая деятельность стала осуществляться в виде предпринимательской деятельности с целью получения прибыли. При этом в процессе эволюции коммерческое страхование развивалось под влиянием конкуренции, циклического развития экономики, смен формаций, научно-технических революций и кризисных явлений;

– коммерческое страхование является частью экономического института страхования, которое проявляется в деятельности акционерных страховщиков с целью получения ими прибыли в процессе управления страховыми фондами;

– значение коммерческого страхования проявляется с одной стороны в возможности удовлетворения спроса на страховую защиту, через обеспечение имущественного положения страхователя на определенном уровне посредством осуществления страховой выплаты. С другой стороны, – через профессиональное проведение страховых операций страховщиками с целью получения ими прибыли, что и позволяет сформировать значительные объемы децентрализованных денежных фондов, которые впоследствии используются как источники инвестиций, способных оказывать поддержку как экономике государства в целом, так и отдельным экономическим субъектам;

– отношения между страхователем и коммерческой страховой организацией являются возмездными, что отличает их от финансовых отношений, предполагающих одностороннее движение стоимости в денежной форме;

– договор страхования между страхователем и коммерческой страховой организацией по существу является договором купли-продажи страхового продукта, имеющего специфическую товарную форму;

– правом распоряжаться страховым фондом в коммерческом страховании обладает только страховая организация; первоначально средства страхового фонда формируются за счет взносов (долей) ее собственников и составляют уставный капитал, в процессе осуществления страховой деятельности страховая организация без участия страхователей принимает решение в установленных нормативно-правовых рамках о направлениях и размерах расходования средств;

– в коммерческом страховании не происходит переноса риска со страхователя на страховщика, также нет и раскладки ущерба между страхователями, образующими страховой фонд. Страховую защиту оказывает страховая организация, как субъект страховых отношений. Она же управляет средствами страхового фонда, который частично является его собственностью.

**2. В процессе исследования специфических особенностей депрессивного ресурсного сибирского региона (на примере Забайкальского края) выделены характеристики и предпосылки коммерческого страхования.**

Автором рассмотрено становление понятия «регион», место отдельного региона в иерархической системе регионов, классификация регионов по различным признакам. Среди разнообразия типов российских регионов выделяется группа ресурсного типа, основу экономики которых составляет использование расположенных на их территории природных ресурсов. Одним из представителей депрессивных ресурсных регионов Сибири является Забайкальский край, условия социально-экономического развития которого определяют особенности развития коммерческого страхования на территории депрессивного ресурсного сибирского региона (табл. 1), при этом одна часть особенностей развития региона выступает условиями, способствующими развитию коммерческого страхования, другая, – препятствующими.

Таблица 1

Условия социально-экономического развития Забайкальского края и особенности развития коммерческого страхования в ресурсном сибирском регионе

Условия развития региона	Особенности развития коммерческого страхования
<ul style="list-style-type: none"> <li>– наличие природных ресурсов общегосударственного значения (энергетические ресурсы, черные и цветные металлы, редкие и благородные металлы, лесные ресурсы, и пр.);</li> <li>– активное строительство крупных добывающих предприятий и высокая капиталоемкость крупномасштабных инвестиционных проектов в совокупности с высокими инвестиционными рисками;</li> <li>– суровые природно-климатические условия и значительные расстояния, приводящие к удорожанию и снижению конкурентоспособности производства;</li> <li>– неэффективный механизм природопользования с низкой добавленной стоимостью, направленный на неглубокую переработку природных ресурсов, ориентированную на экспорт;</li> <li>– слабое развитие объектов инфраструктуры, прежде всего транспортной и энергетической;</li> <li>– низкий уровень жизни населения и относительно высокий уровень цен на производственные товары;</li> <li>– высокая дотационность регионального и местных бюджетов.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– низкая емкость страхового рынка;</li> <li>– низкий уровень развития коммерческого страхования, как механизма защиты имущественных интересов экономических субъектов;</li> <li>– низкий уровень платежеспособного спроса на страховые услуги в связи с неразвитостью региональных промышленных предприятий;</li> <li>– неразвитость каналов продаж страховых продуктов или зачастую преобладание банковского канала продаж при реализации страховых услуг;</li> <li>– демпинг, низкий уровень андеррайтинга и отсутствие страхового менеджмента в региональных стратегиях развития страховых компаний;</li> <li>– преобладание на региональном рынке структурных подразделений иногородних страховщиков;</li> <li>– низкий уровень страховой культуры и доверия к страховому рынку среди субъектов хозяйствования и населения.</li> </ul>

составлена автором.

Современное состояние рынка коммерческого страхования в Забайкальском крае не соответствует экономическому развитию региона. Уровень проникновения страхования в экономику региона составляет около 0,5%, что ниже общероссийского показателя (2,7%) и один из самых низких в Сибирском федеральном округе (табл. 2), что обуславливает необходимость по разработке мероприятий по развитию коммерческого страхования при защите крупных капиталоемких инвестиционных проектов.

Вместе с тем, считаем, что в настоящий момент времени для развития рынка коммерческого страхования в ресурсном регионе существует достаточное количество предпосылок (рис. 1), способствующих обеспечению активного развития этого рынка.

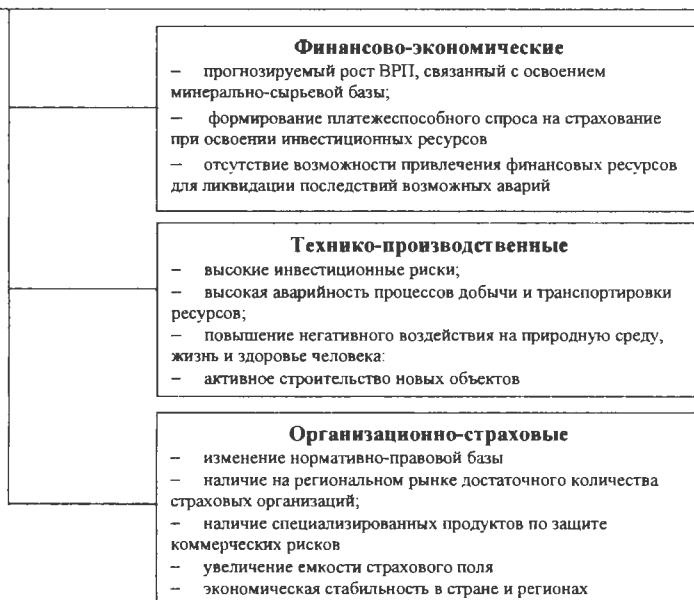
Таблица 2

**Рейтинг регионов Сибирского федерального округа по уровню  
проникновения страхования в экономику в 2009г.**

Наименование субъекта СФО	СП (без ОМС), млн. руб.	ВРП, млн. руб.	Доля премий в ВРП (уровень проникновения страхования в экономике), %
Новосибирская область	5925,496	423 945,5	1,40
Омская область	3767,633	336 191,2	1,12
Иркутская область	4897,395	455 529,2	1,08
Кемеровская область	5143,844	512 421,6	1,00
Томская область	2293,736	242 481,2	0,95
Алтайский край	2395,92	267 535,0	0,90
Республика Алтай	156,152	19 858,5	0,79
Красноярский край	5482,074	748 512,1	0,73
Республика Бурятия	722,131	124 610,3	0,58
Республика Хакасия	488,783	83 839,0	0,58
Забайкальский край	823,136	148 381,8	0,55
Республика Тыва	125,668	26 918,9	0,47

Составлена автором по данным Федеральной службы страхового надзора и Федеральной службы государственной статистики.

**Предпосылки развития рынка коммерческого страхования в ресурсном регионе**



**Рис. 1. Предпосылки развития коммерческого страхования в ресурсном  
регионе**  
составлено автором

Указанные предпосылки предопределяют возможность использования коммерческого страхования в практике управления производственно-инвестиционными рисками с использованием различных форм и видов страхования. Таким образом, для развития рынка коммерческого страхования в регионе следует прежде всего устранить слабые стороны и угрозы для развития региональной экономики, последствием чего станет рост основных показателей макроэкономического развития, как следствие – высвобождение свободных денежных средств в процессе перераспределения ВРП и их использование для страховой защиты имущественных интересов экономических субъектов.

В этой связи, считаем, что развитие коммерческого страхования, сопровождающего крупные капиталоемкие и стратегически важные инвестиционные проекты позволит с одной стороны, повысить инвестиционный рейтинг Забайкальского края, а с другой, - обеспечит защиту интересов участников инвестиционной деятельности, что в итоге способствует экономическому росту региона. Для этого страховой бизнес должен стать неотъемлемой частью финансовой системы региональной экономики.

### 3. Проведен анализ развития страхового рынка в России, Сибирском федеральном округе и Забайкальском крае.

В результате динамического и структурного исследования развития страхового рынка были выявлены следующие особенности и проблемы:

1. Объемы страховых премий и выплат на российском страховом рынке динамично растут. По итогам 2010 г. номинальный объем премий составил 1041,1 млрд. руб., увеличившись за 10 лет в 5,6 раз. При этом, по-прежнему наблюдается высокая централизация страхового рынка. На долю страховщиков Центрального и Северо-Западного федеральных округов приходится более 65% всех сборов рынка. Удельный вес Сибирского федерального округа в показателях страхового рынка России составляет 6,2%, а доля страхового рынка Забайкальского края в Сибирском федеральном округе – 2,7%.

2. Доля реального страхования в ВВП страны остается незначительной – в 2010 г. показатель проникновения страхования составил 2,3% по общим объемам премий и 1,2% - по объемам премий без учета ОМС (рис.2).

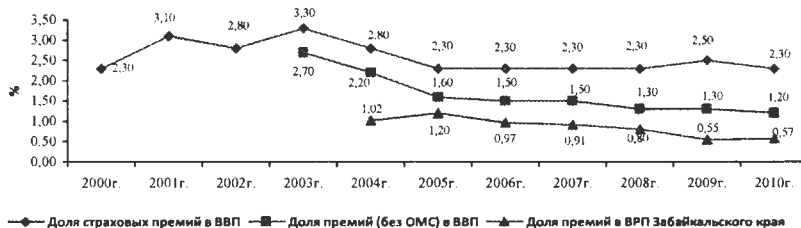


Рис.2. Уровень проникновения страхования в РФ и Забайкальском крае

По относительному показателю проникновения страхования российский рынок находится на 57-ом месте в мире, наравне с Мексикой, Венесуэлой и Бразилией. Значение коэффициента защищенности в Забайкальском крае составило

в 2010 г. 0,57%, что значительно ниже общероссийского показателя и является одним из самых низких в Сибирском федеральном округе.

3. С началом экономического кризиса, отрицательный эффект от которого проявился в начале 2009 г., намечилось сокращение темпов роста российского страхового рынка. Доля добровольного страхования в общем объеме страховых премий также постоянно снижается. Это подтверждает вывод о недостаточном уровне развития страхового рынка России, а также о неадекватной оценке экономических условий в страховом бизнесе региональными исполнительными, законодательными и регулирующими органами. Если в 2008-2009 гг. для поддержки банковской системы России была оказана значительная финансовая помощь, то страховые компании России не получили не только финансовой поддержки, но и каких-либо других финансовых преференций для развития коммерческого страхования, что негативно сказалось на функционировании этой сферы деятельности. Результатом этого стала стагнация страхового рынка, в особенности в регионах Сибири, показатели развития страховых рынков которых так и не вышли на предкризисный уровень.

4. Страховой рынок Забайкальского края можно считать одним из слабо развитых в масштабах Российской Федерации. Число зарегистрированных страховых компаний с 2000 по 2010 гг. сократилось с 7 до 2-х. С 1 января 2012 г. прекращает деятельность еще одна региональная страховая компания (ОАО СМК «Вита»). Оставшиеся участники рынка – филиалы, офисы и представительства иногородних страховщиков. Такая структура участников рынка на территории края негативно оценивается с позиции эффективности развития именно региональных страховых рынков, поскольку деятельность в регионе исключительно филиалов страховых организаций приводит к оттоку денежных средств из экономики региона, недоформированию доходной базы регионального и местных бюджетов, невозможности использования средств страховых резервов на региональном уровне.

5. Доля собранных страховых премий в валовом региональном продукте Забайкальского края существенно ниже показателя доли совокупных сборов всех российских страховщиков в ВВП (табл.3).

Таблица 3

Динамика номинального размера валового продукта и страховых премий  
Российской Федерации и Забайкальского края за 2006-2010 гг.

Показатель	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
ВВП, млрд. руб.	26 904	33 111	41 444,7	39 063,6	44 491,4
Страховые премии РФ (без ОМС), млрд. руб.	602,1	763,6	946,2	977,526	1 041,094
Доля премий в ВВП, %	2,24	2,31	2,28	2,5	2,34
ВРП Забайкальского края, млрд. руб.	90,73	110,82	140,31	148,38	166,00
Страховые премии в Забайкальском крае (без ОМС), млрд. руб.	0,88	1,01	1,12	0,82	0,94
Доля премий в ВРП, %	0,97	0,91	0,80	0,55	0,57

Составлена автором по данным Федеральной службы страхового надзора и Федеральной службы государственной статистики.

Это свидетельствует о слабой защищенности региона, недостаточности использования системы страхования, как наиболее эффективного способа защиты населения и региональной экономики.

**4. Предложена классификация факторов, влияющих на объемы собираемых на региональном страховом рынке страховых премий.**

Для выявления причин отсталости регионального рынка от общероссийских показателей в работе была предложена авторская классификация факторов, влияющих на объемы поступлений страховых премий в регионе:

1. В зависимости от характера воздействия существуют факторы прямого и косвенного воздействия. Например, как показали выявленные автором результаты динамического развития рынка коммерческого страхования, объем страховых премий, собранных всеми компаниями, осуществляющими операции коммерческого страхования в регионе увеличивался до 2009 г. в среднем на 15%. Положительная динамика прослеживалась по всем видам страхования и касалась не только премий, но и выплат. Это означает, что объем собираемых страховых премий и выплат зависит от объемов валового регионального продукта на соответствующей территории. Показатель ВРП является отражением прямого действия фактора «экономическое развитие территории». Приведенные данные анализа также показали, что доля премий в ВРП постепенно снижалась. Это объясняется менее быстрыми темпами развития страховой отрасли, чем всей экономики в целом. Косвенное воздействие оказывают законодательные нормы, регулирующие страховую деятельность, концепция развития страхования в регионе и пр. Например, включение в список отлагательных требований условия наличия полиса страхования для выдачи лицензий (разрешений) на какой-либо вид деятельности стимулирует соискателя лицензии к более эффективному цивилизованному ведению бизнеса и ответственности за его результаты, повышая спрос на страховые услуги.

2. Существуют факторы, воздействие которых происходит преимущественно со стороны потребителей страховых услуг (физических и юридических лиц), либо со стороны производителей страховых услуг (рис.3), а влияние каждого фактора разнонаправлено, но взаимозависимо.

3. По месту возникновения различают внутренние и внешние факторы.

Внутренние - это факторы, создаваемые внутри региона, которые направленно влияют на уровень развития рынка страхования в конкретном субъекте. Одним из интегральных внутренних факторов является экономическое развитие региона. Эти факторы регионально дифференцированы, будь то глубокий экономический спад или безработица в соответствующем регионе, слабое развитие производственного сектора или наличие депрессивных отраслей в экономике. Внешние факторы - это факторы, действующие в национальной системе страхования в целом. К ним относятся: изменение законодательной базы по страхованию, введение обязательных видов страхования, урегулирование отношений между участниками страховых отношений, изменение налогового законодательства.

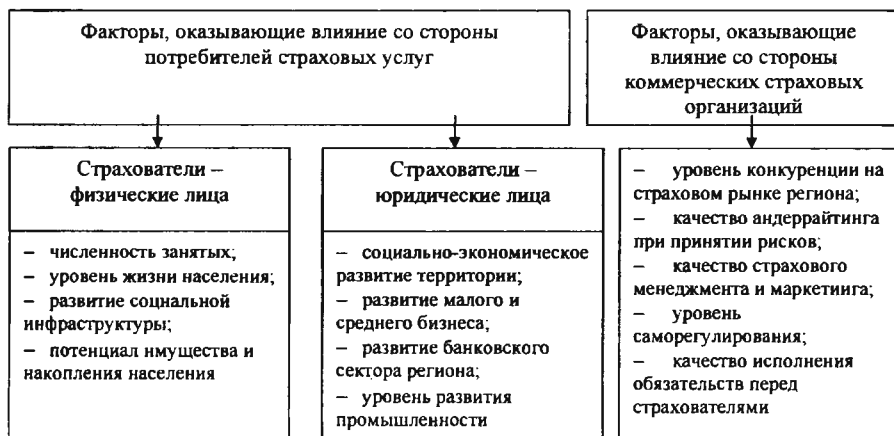


Рис.3. Классификация факторов, обуславливающих развитие коммерческого страхования в регионе

4. В зависимости от причины возникновения различают объективные и субъективные факторы. К числу объективных факторов относятся те специфические особенности региона, которые сложились в результате его исторического, экономического, геополитического становления и не зависят от действий участников страховых отношений (это ресурсная обеспеченность, территориальное расположение, суровые климатические условия, протяженность территории, периферийность). Субъективные факторы формируются в результате действий участников страховых отношений. Это уровень страховой культуры в регионе, степень компетентности и добросовестности страховых организаций, уровень конкуренции на региональном страховом рынке, степень участия органов региональной власти в развитии страхового рынка и пр.

Классификация факторов имеет важное значение, поскольку данные факторы необходимо учитывать для прогнозирования уровня развития страхования в регионе, предотвращения ситуаций, препятствующих росту уровня страховой защиты, росту объемов страховых премий, поиска показателей, изменение которых может в большей степени, чем все остальные повысить количественных характеристики развития коммерческого страхования.

5. Дана оценка влияния предложенных факторов на уровень развития коммерческого страхования в регионе и проведено прогнозирование объемов поступления страховых премий на территории Забайкальского края.

Для определения факторов, максимально влияющих на прирост объемов страховых премий, и с целью дальнейшего прогнозирования уровня их собираемости автором проведен корреляционно-регрессионный анализ зависимости объемов поступлений страховых премий в секторе коммерческого страхования от факторов социально-экономического развития территории.

На основе качественного теоретико-экономического анализа были отобраны шесть факторных признаков:

1. Объем выданных банковских кредитов физическим и юридическим лицам, млн. руб. (X1).

2. Объем инвестиций в основной капитал, млн. руб. (X2).
3. Объем валового регионального продукта, млрд. руб. (X3).
4. Стоимость основных фондов в экономике по полной учетной стоимости, млрд. руб. (X4).
5. Денежные доходы на душу населения, руб. (X5).
6. Сальдированный финансовый результат предприятий, млн. руб. (X6).

В результате анализа исключен ряд факторных признаков, и выявлено наиболее сильное влияние на объем страховых премий среднедушевого валового регионального продукта (X3<sup>1</sup>) и объема инвестиций в основной капитал (X2). Степень влияния факторов отражают полученные регрессионные уравнения:

$$Y = 7,84 * X3^1 + 22 \quad (1)$$

$$Y = 0,023 * X2 + 102,8 \quad (2)$$

Регрессионная модель отвечает параметрам надежности, адекватности и достоверности, о чем свидетельствуют показатели качества полученных регрессионных уравнений (табл. 4).

Таким образом, в ходе анализа реальных статистических данных установлено, что полученные регрессионные уравнения достаточно точно описывают динамику развития коммерческого страхования в регионе, поэтому есть основания использовать их для целей прогнозирования. Факторы, попеременно включенные в модель (ввиду их высокой коллинеарности) являются доступными и прогнозируемыми, что дает возможность определения уровня собираемости страховых премий в секторе коммерческого страхования на территории Забайкальского края на среднесрочную и долгосрочную перспективу.

Таблица 4

Показатели качества регрессионных уравнений

Показатели	Значение для уравнения (1)	Значение для уравнения (2)
Множественный R	0,846684	0,855341
Коэффициент детерминации R <sup>2</sup>	0,716874	0,731608
Нормированный R <sup>2</sup>	0,685416	0,701787
Коэффициент Стьюдента	t-критерий по X3 = 4,77	t-критерий по X2 = 4,96
Количество наблюдений	11	11

Составлена автором

Для прогнозирования показателей рынка коммерческого страхования в Забайкальском крае на основе построенных уравнений были использованы данные «Прогноза социально-экономического развития Забайкальского края на 2012 г. и плановый период 2013-2014 гг.» Министерства экономического развития Забайкальского края. Данные о прогнозных показателях ВРП и объемах инвестиций позволили автору выполнить расчет страховых премий в секторе коммерческого страхования на рынке Забайкальского края до 2014 г.

Так, установлено, что введение новых обязательных видов страхования, поддержка со стороны региональных властей, усиление саморегуляции на региональном страховом рынке, очищение его от демпингующих игроков приведет к росту объемов страховых премий до 1 732 млн. руб. (относительный прирост премий составит 1,9 раза) и развитию рынка по оптимистическому варианту. Кроме

того, ожидаемые темпы роста страховых премий в регионе будут зависеть и от общего развития экономики России и всего национального страхового рынка. Однако, по мнению многих аналитиков, в ближайшие годы нельзя ожидать бурного роста российской экономики, вызванного резким всплеском цен на мировом сырьевом рынке, как в предкризисные годы. А внутренние основания экономического роста являются весьма слабыми.

#### 6. Предложены методические рекомендации по защите интересов экономических субъектов Забайкальского края.

В основу этого легло то, что сложившийся в Забайкальском крае уровень развития страхового рынка не соответствует потребностям экономики региона и лишь частично выполняет свои основные функции.

По нашему мнению, развитие страхования в регионах ресурсного типа должно происходить совместно с реализацией крупнейших инвестиционных проектов на территории края (рис.4).



Рис.4. Взаимосвязь инвестиционного процесса и страхования для развития региона

При этом будет обеспечиваться реализация следующих задач:

- обеспечение защиты инвесторов от рисков утраты инвестиционных вложений и объектов инвестиций, от рисков гибели или повреждения;
- обеспечение непрерывности инвестиционного цикла на стадии проектного финансирования и непрерывности производственного цикла на пост-инвестиционной стадии;

- снижение нагрузки на региональный и муниципальные бюджеты при выплате компенсаций для восстановления разрушенных объектов при возникновении неблагоприятных, катастрофических событий;
- появление дополнительных источников внутренних инвестиций за счет формирования страховых резервов и их размещения на территории региона;
- увеличение налоговых поступлений в бюджеты за счет роста объемов страховых премий региональных страховщиков (структурных подразделений иногородних страховщиков).

В конечном итоге, ожидаемый при создании благоприятной экономической среды быстрый рост в результате реализации инвестиционных проектов промышленного сектора экономики региона позволит повысить реальные денежные доходы населения, финансовые поступления в бюджеты всех уровней, а значит будет способствовать развитию регионального страхового рынка.

Вместе с этим, основы развития коммерческого страхования должны отражаться в программных документах, определяющих стратегические перспективы социально-экономического развития региона. Такими документами, в частности, являются закон Забайкальского края «О стратегических направлениях развития Забайкальского края на период до 2025 г. и Программа социально-экономического развития Забайкальского края на 2010-2014 гг.»

Анализ подразделов Стратегии и Программы социально-экономического развития показал, что, несмотря на отмеченные в указанных документах высокие риски хозяйствования в Забайкальском крае, предложений по использованию коммерческого страхования в качестве эффективного способа защиты, рассматриваемый стратегический документ не содержит.

Автором сформулирован комплекс мероприятий и предложений, которые направлены на развитие коммерческого страхования в Забайкальском крае, среди которых выделены:

1. Включить в программу социально-экономического развития Забайкальского края раздел о долгосрочном планировании развития страхового бизнеса при реализации капиталоемких инвестиционных проектов.

2. Для повышения уровня конкуренции среди страховщиков и привлечения новых участников рынка страховых услуг необходимо инициировать изменения в налоговом законодательстве с целью формирования благоприятного налогового режима и инвестиционного климата для развития страхования при одновременном создании системы размещения страховщиками (в том числе их структурными подразделениями) страховых резервов на уровне региона.

3. Обеспечить механизмы для большей прозрачности страхового бизнеса, в том числе и через создание специализированного координирующего органа при краевом правительстве или губернаторе Забайкальского края.

4. Предусмотреть организацию международных и региональных форумов, научно-практических конференций и круглых столов по проблемам взаимодействия государства и страховых организаций для пропаганды страховых услуг среди субъектов экономической деятельности и частных предпринимателей.

5. Инициировать создание Центра подготовки и повышения квалификации специалистов для страховой индустрии (руководителей страховых

организаций, страховых брокеров, актуариев, агентов, андеррайтеров) на базе высшего учебного заведения экономического профиля при непосредственном финансовом участии государства и субъектов страхового бизнеса.

Совокупность этих предложений, сформулированных практически для всех разделов Стратегии и Программы социально-экономического развития Забайкальского края, по своей сути, является основными направлениями развития рынка коммерческого страхования на региональном уровне применительно к конкретному депрессивному сибирскому региону ресурсного типа.

### III. ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ И РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ

1. Коммерческое страхование как экономическая категория представляет собой возмездную систему финансовых отношений, возникающих между участниками страхового рынка в процессе удовлетворения общественных потребностей в страховой защите через профессиональное управление коммерческими страховыми организациями средствами страховых фондов с целью получения ими прибыли. При этом страховая защита материализуется в виде страховых выплат при наступлении страховых событий. А средства страховых фондов, частично являясь собственностью страховщиков, выступают источниками инвестиций, способных оказывать поддержку указанным субъектам, так и экономике государства в целом.

2. Развитие коммерческого страхования неравномерно по территории России и обусловлено специфическими особенностями развития того или иного региона. Забайкальский край является типичным представителем депрессивных ресурсных сибирских регионов, экономическое развитие которого определяется наличием на его территории стратегически важных для государства природных ресурсов при высокой капиталоемкости промышленных объектов, неразвитости транспортной, энергетической, социальной инфраструктуры, низком уровне платежеспособности населения и хозяйствующих субъектов, дефицитности регионального и местных бюджетов. Это препятствует развитию на территории Забайкальского края коммерческого страхования.

3. Отмечен недостаточный уровень развития страхового рынка Забайкальского края, что подтверждается абсолютными и относительными показателями развития коммерческого страхования в регионе: по объему страховых премий и их удельному весу в Сибирском федеральном округе Забайкальский край находится на восьмом месте в рейтинге из двенадцати регионов СФО, по коэффициенту защищенности и соотношению обязательного и добровольного страхования – на одиннадцатом. Кризис 2008-2009 гг. привел к еще большей стагнации страхового рынка Забайкальского края, показатели деятельности коммерческих страховых организаций по итогам 2010 г. сократились до уровня 2007-2008 гг. Это обострило существующие на региональном страховом рынке проблемы (низкая емкость, неразвитость каналов продаж страховых услуг, демпинг, низкий уровень андеррайтинга и страховой культуры).

4. Проведена оценка влияния показателей социально-экономического развития региона на уровень развития коммерческого страхования и построен прогноз развития коммерческого страхования в депрессивном ресурсном

сибирском регионе на основе авторской классификации факторов и определяющих их показателей. Показано, что наиболее сильное влияние на рост объема страховых премий в ресурсном сибирском регионе оказывают рост ВРП и инвестиций в основной капитал.

5. Исследованы условия социально-экономического развития Забайкальского края и выделены финансово-экономические, технико-производственные и организационно-страховые предпосылки, способные обеспечить активное развитие коммерческого страхования. Основой указанных предпосылок является прогнозируемый рост социально-экономических показателей развития региона, связанный с освоением минерально-сырьевой базы при реализации крупнейших инвестиционных проектов, общей стоимостью более 350 млрд. руб. Это создаст новые объекты страхования и увеличит потенциальную емкость рынка.

6. Для того, чтобы потенциальные объекты страхования стали реальными, необходимо чтобы коммерческое страхование стало частью инвестиционного процесса. Это может быть достигнуто только при совместных действиях коммерческих страховых организаций, надзорных органов, а также региональных законодательных и исполнительных органов власти при реализации инвестиционных проектов на территории Забайкальского края. При этом коммерческое страхование обеспечит защиту инвестиций, будет способствовать улучшению инвестиционного климата в регионе, тем самым создавая условия для формирования платежеспособного спроса на страховые услуги. Основная цель региональной политики в сфере развития коммерческого страхования состоит в том, чтобы, не нарушая действие рыночного механизма, использовать страхование в качестве инструмента при решении задач в рамках достижения условий стабильного экономического развития региона. Только при выполнении этих условий страхование может стать антикризисной мерой, способной обеспечить экономический рост за счет повышения эффективности государственных и частных вложений в крупные инвестиционные, капиталоемкие проекты.

#### IV. СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ ПО ТЕМЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

##### **а) статьи в ведущих рецензируемых научных журналах, определенных ВАК Минобрнауки РФ:**

1. Балыбердина Н.А. Развитие рынка страхования инвестиций в ресурсном регионе / Н.А. Балыбердина // Известия ИГЭА (Байкальский государственный университет экономики и права). – 2010. – №5 (73). – С.29-33. – 0,31 п.л.

2. Балыбердина Н.А. Тенденции развития рынка коммерческого страхования в Забайкальском крае / Н.А. Балыбердина // Известия Высших учебных заведений Северо-Кавказский регион. – 2011. – №2 (162). – С. 53-56. – 0,25 п.л.

3. Балыбердина Н.А. Оценка уровня развития коммерческого страхования в Забайкальском крае / Н.А. Балыбердина // Известия ИГЭА (Байкальский государственный университет экономики и права). – 2011. – №5 (79). – С.33-36. – 0,4 п.л.

**б) статьи в других научных изданиях:**

4. Балыбердина Н.А. Анализ развития страхового рынка Читинской области / Н.А. Балыбердина // Научный вестник БГУЭП. – 2007. – №11. – С.37-46. – 0,63 п.л.
5. Балыбердина Н.А. Проблемы сельскохозяйственного страхования с господдержкой в Забайкальском крае / Н.А. Балыбердина // Социально-экономическое сотрудничество между Монголией и Россией: материалы междунар. науч.-практ. конф. / под ред. В.И. Самарухи. – 2008. – С.22-27 – 0,4 п.л.
6. Балыбердина Н.А. История морского страхования / Н.А. Балыбердина // Проблемы экономики, социальной сферы и права: материалы 7-ой региональной науч.-практ. конф./ под ред. проф. Ф.Ф. Бигзаева, проф. Т.Д. Макаренко. – Иркутск: Изд-во БГУЭП. – 2008. – Ч.1. – С.26-31. – 0,38 п.л.
7. Балыбердина Н.А. Влияние финансового кризиса на развитие современного страхового рынка России / Н.А. Балыбердина // Научный вестник БГУЭП. – 2008. – №13. – С.19-25. – 0,44 п.л.
8. Балыбердина Н.А. Проблемы взаимодействия банков и страховщиков / Н.А. Балыбердина // Re-vue: информационный бюллетень Клуба андеррайтеров. – Хабаровск: НП «Клуб андеррайтеров». – 2008. – выпуск 12. – С.36-39. – 0,25 п.л.
9. Балыбердина Н.А. К вопросу о возврате вложенных средств по страхованию жизни / Н.А. Балыбердина // Социально-экономическое развитие в регионе: сб. науч. тр. / под ред. В.И. Самарухи. – Иркутск: Изд-во БГУЭП. – 2009. – С. 45-51. – 0,44 п.л.
10. Балыбердина Н.А. О некоторых тенденциях развития страхового рынка Забайкальского края в условиях кризиса / Н.А. Балыбердина // Природные и интеллектуальные ресурсы Сибири: материалы 15-ой междунар. науч.-практ. конф. / под ред. В.И. Самарухи. – Иркутск: Изд-во БГУЭП. – 2009. – С. 76-81. – 0,38 п.л.
11. Балыбердина Н.А. Регионы: развитие страхования в Забайкальском крае / Н.А. Балыбердина // Re-vue: информационный бюллетень Клуба андеррайтеров. – Хабаровск: НП «Клуб андеррайтеров». – 2009. – выпуск 13. – С.42-45. – 0,25 п.л.
12. Балыбердина Н.А. Пути развития рынка коммерческого страхования в ресурсном регионе / Н.А. Балыбердина // Современные проблемы финансовой и денежно-кредитной системы России: материалы межрегион. науч.-практ. конф./ под ред. проф. Ф.Ф. Бигзаева, проф. Т.Д. Макаренко, доц. И.М. Кичигиной. – Иркутск: Изд-во БГУЭП. – 2010. – С.3-8. – 0,31 п.л.
13. Балыбердина Н.А. Этапы развития коммерческого страхования / Н.А. Балыбердина // Научный вестник БГУЭП. – 2010. – №17. – С.45-52. – 0,5 п.л.
14. Балыбердина Н.А. Роль страхования в годы Великой отечественной войны / Н.А. Балыбердина // Великая отечественная война: уроки истории: материалы регион. науч.-практ. конф.: в 2 ч./ под ред. проф. Ф.Ф. Бигзаева, проф. Т.Д. Макаренко, доц. И.В. Мезенцевой. – Иркутск: Изд-во БГУЭП. – 2010. – Ч.1. – С.16-20. – 0,31 п.л.
15. Балыбердина Н.А. Методологические основы оценки уровня развития страхования инвестиций в ресурсном регионе / Н.А. Балыбердина // Два взгляда на конкуренцию: государство и бизнес: материалы круглого стола VI Байкальского экономического форума, г. Иркутск, 7-10 сентября 2010 г. / под науч. ред. В.И. Самарухи. – Иркутск: Изд-во БГУЭП. – 2010. – С. 299-304. – 0,38 п.л.

16. Балыбердина Н.А. Оценка уровня развития коммерческого страхования инвестиций в Забайкальском крае / Н.А. Балыбердина // Проблемы экономики, социальной сферы и права: материалы X региональной науч.-практ. конф./ под ред. проф. Ф.Ф. Бигзаева, проф. Т.Д. Макаренко. – Иркутск: Изд-во БГУЭП. – 2011. – Ч.1. – С.25-33. – 0,56 п.л.
17. Балыбердина Н.А. Подходы к изучению предметной области «рынок коммерческого страхования» / Н.А. Балыбердина // Научный вестник БГУЭП. – 2011. – №18. – С.5-20. – 1,0 п.л.
18. Балыбердина Н.А. Развитие рынка коммерческого страхования в Забайкальском крае / Н.А. Балыбердина // Страховой бизнес. – 2011. – №6. – С.46-51. – 0,38 п.л.

10 ~

Балыбердина Наталья Андреевна

Автореферат

Развитие коммерческого страхования в ресурсном регионе  
(на примере Забайкальского края)

ИД № 06318 от 26.11.01

Подписано в печать 18 января 2012 г. Формат 60x90 1/16.

Бумага офсетная. Печать трафаретная.

Усл. печ. л. 1,5. Уч-изд. л. 1,33.

Заказ № 5157. Тираж 100 экз.

Отпечатано в ИПО БГУЭП