

## Диспропорции развития региональных страховых рынков и управление ими

Халин В. Г.<sup>1, \*</sup>, Чернова Г. В.<sup>1</sup>, Прокопьева Л. В.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Санкт-Петербургский государственный университет, Санкт-Петербург, Российская Федерация; \*v.halin@spbu.ru

<sup>2</sup> Хакасский технический институт — филиал Сибирского Федерального университета, Абакан, Российская Федерация

### РЕФЕРАТ

Современный этап развития российского страхового рынка в большинстве регионов сопровождается диспропорциями его развития — несоответствием уровня развития регионального страхового рынка потребностям региона в страховой защите, а также большими отклонениями значений показателей страхования на уровне региона от их эталонных значений, например, лучших или средних по всему страховому рынку страны. Поэтому исследование причин таких диспропорций, а также выработка управленческих решений по их снижению и устранению является чрезвычайно актуальным. Статья содержит анализ факторов диспропорций развития региональных страховых рынков (РСР) и соответствующих им регионов, а также перечень мероприятий по их снижению. В ней также содержится анализ и оценка диспропорций в развитии региональных страховых рынков, обусловленных отклонением реального качества и стоимости предоставляемых регионом услуг от эталонных. Особое внимание уделено выявлению региональных рисков, определяющих приоритетные для рассматриваемого региона виды страхования. В исследовании использованы метод экспериментального сравнительного анализа, дедукции и статистические методы. Предложенный подход к выявлению диспропорций в развитии РСР и формированию управленческих решений по их снижению может быть использован для повышения эффективности функционирования РСР, оцениваемой по двум предложенным критериям. Результаты работы могут быть использованы для разработки и внедрения национальных и региональных стратегий социально-экономического развития, включающих использование страхования как института социальной и финансовой защиты от рисков.

*Ключевые слова:* эффективность регионального страхового рынка, стратегические цели функционирования регионального страхового рынка, диспропорции в развитии регионального страхового рынка, факторы функционирования и развития регионального страхового рынка, региональные риски, направления снижения диспропорций функционирования регионального страхового рынка

**Для цитирования:** Халин В. Г., Чернова Г. В., Прокопьева Л. В. Диспропорции развития региональных страховых рынков и управление ими // Управленческое консультирование. 2020. № 5. С. 42–59.

## Disproportions and Development of Regional Insurance Markets and Managing Them

Vladimir G. Khalin<sup>1, \*</sup>, Galina V. Chernova<sup>1</sup>, Evgenia L. Prokopjeva<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Saint-Petersburg State University, Saint-Petersburg, Russian Federation; \*v.halin@spbu.ru

<sup>2</sup> Khakass technical Institute — branch of Siberian Federal University

### ABSTRACT

The current stage of development of the Russian insurance market in most regions is accompanied by imbalances in its development — a mismatch between the level of development of the regional insurance market and the needs of the region for insurance protection, as well as large deviations of insurance indicators at the regional level from their reference values, for

example, the best or average across the insurance market countries. Therefore, the study of the causes of such imbalances, as well as the development of managerial decisions to reduce and eliminate them, is extremely relevant. The article contains an analysis of imbalances in the development of regional insurance markets and their respective regions, as well as a list of measures to reduce them. It also contains an analysis and assessment of imbalances in the development of regional insurance markets (RIM) due to deviations in the real quality and cost of services provided by the region from the reference ones.

Particular attention is paid to identifying regional risks that determine the types of insurance that are priority for the region in question. The study used the method of experimental comparative analysis, deduction and statistical methods. The proposed approach to identifying imbalances in the development of RIM and the formation of managerial decisions to reduce them can be used to increase the effectiveness of the functioning of RIM, assessed by the two proposed criteria.

The results of the work can be used to develop and implement national and regional strategies for socio-economic development, including the use of insurance as an institution of social and financial protection against risks.

*Keywords:* the effectiveness of the regional insurance market, the strategic goals of the functioning of the regional insurance market, imbalances in the development of the regional insurance market, the factors of functioning and development of the regional insurance market, regional risks, ways to reduce the imbalances in the functioning of the regional insurance market

**For citing:** Khalin V.G., Chernova G.V., Prokopjeva E.L. The Disproportions and Development of Regional Insurance Markets and Managing them // Administrative consulting. 2020. N 5. P. 42–59.

---

## Основные положения

Общее состояние российского страхового рынка характеризуется функционированием его региональных сегментов, поэтому проблема анализа их функционирования и развития является чрезвычайно важной.

Региональные страховые рынки (РСР) должны обслуживать соответствующие им регионы, т. е. должны предоставлять региону страховую защиту от рисков по содержанию и в размере, отвечающем потребности региона в ней. Предоставляя такую защиту, формируя новые рабочие места, делая инвестиции в экономику региона, РСР способствует экономическому развитию региона.

К сожалению, современный этап развития российского страхового рынка в большинстве регионов сопровождается диспропорциями в его развитии и развитии региона — несоответствием предлагаемой страховой защиты потребностям в ней региона, а также большими отклонениями значений показателей страхования на уровне региона от эталонных — лучших или средних их значений по всему страховому рынку страны. Именно поэтому исследование причин и факторов таких диспропорций, а также выработка управленческих решений по их снижению и устранению являются *актуальными*.

Целью статьи является выявление диспропорций развития региональных страховых рынков и выработка предложений по их снижению и/или устранению. Реализация цели предполагает решение следующих задач: формулировка целей развития РСР; определение понятия и критериев эффективности функционирования РСР; выявление факторов развития РСР и диспропорций в его функционировании, связанных с достижением двух стратегических целей развития РСР; выделение региональных страховых рисков, а также определение направлений повышения эффективности функционирования региональных страховых рынков.

Гипотеза исследования — целенаправленное управление выявленными диспропорциями развития регионального страхового рынка способно повысить эффективность функционирования регионального страхового рынка как по обеспечению соответствия уровня развития РСР потребностям региона в страховой защите, так и по обеспечению соответствия качества и стоимости страховых услуг, предоставляемых региональным страховым рынком, эталонным требованиям.

В рамках настоящего исследования под регионом понимаются субъекты и федеральные округа РФ, а под региональным страховым рынком — совокупность организаций, сфера деятельности которых распространяется на страховой рынок отдельного региона.

Анализ разработанности проблемы показал следующее.

Вопросам регионального страхования и изучению факторов его развития в настоящее время уделяется достаточное внимание [2; 3; 4; 6; 7; 9; 12; 16; 21]. Большинство авторов указывает на неравномерность развития региональных страховых рынков и связывает это с разнообразием влияющих на них факторов. При этом авторы подразделяют факторы на внешние и внутренние, а также на общие и специфические.

Также достаточное внимание уделяется региональным рискам — рискам функционирования и развития регионов, их специфике и причинам возникновения [1; 5; 10; 11]. Так как страхование является институтом финансовой защиты от рисков, акцент в их исследовании делается на исследовании проблем функционирования и развития регионального страхового рынка.

Однако проблемы выявления рисков и управления ими в настоящее время рассматриваются не только на уровне отдельного региона. Следует особо отметить исследования по рискам, возникающим на финансовых рынках, и по рискам, связанным с процессами финансовой конвергенции [13; 14; 17]. Это обусловлено тем, что развитие финансовых рынков и углубление процессов финансовой конвергенции охватывает разные регионы страны и, тем самым, способствует появлению специфических региональных рисков, являющихся внешними для региона.

Немаловажное влияние на уровень внутренних региональных рисков оказывают национальные особенности и организационно-правовые факторы развития страхового рынка страны. Это отмечается в работах авторов разных стран [15; 18]. Механизмы и методы управления рисками на региональном уровне тесным образом связаны с эффективностью функционирования страхового рынка. Как социально-экономическая категория эффективность страхования всесторонне освещена в современных исследованиях [см., например, 8]. Так как эффективность функционирования страхового рынка связана с макроэкономическими процессами в национальной и мировой экономике, стоит отметить исследования, излагающие взаимосвязь развития страхового рынка и экономического роста [19; 20; 21; 22].

Особенностью данного исследования является то, что с учетом важности стратегических целей РСР в статье вводится понятие эффективности функционирования и развития РСР и определяются ее критерии, соответствующие сформулированным стратегическим целям. Уровень эффективности РСР предлагается оценивать через диспропорции, имеющие место в его развитии. Задачу снижения и устранения этих диспропорций предлагается решать через выявление внешних и внутренних факторов функционирования РСР и управление ими. Предложением авторов также является нетрадиционный подход к определению рисков функционирования и развития РСР. Они рассматриваются как выражение отрицательных, сдерживающих факторов развития региона и РСР, которые могут проявиться в будущем.

## Эффективность функционирования и развития регионального страхового рынка

Страхование является важнейшим институтом, предоставляющим социальную и финансовую защиту от рисков, поэтому эффективность его функционирования будет определяться тем, насколько качественно и полно оно обеспечивает такую защиту как на уровне всей страны, так и на уровне любого отдельного региона.

Региональный страховой рынок является сегментом всего российского страхового рынка и сектором региональной экономики, и это оказывает существенное воздействие на него. В то же время сам РСР влияет как на развитие всей национальной страховой отрасли, так и на развитие соответствующего региона (обратная связь).

Первой важнейшей стратегической целью функционирования и развития любого регионального страхового рынка является предоставление региону социальной и финансовой защиты от рисков, которым он подвержен.

Степень реализации поставленной перед РСР этой стратегической цели может характеризовать эффективность функционирования и развития РСР по достижению этой цели. Другими словами, под эффективностью РСР можно понимать степень соответствия всей предоставляемой региону региональным страховым рынком страховой защиты тому ее размеру и структуре, которые определяются потребностью региона в ней. В том случае, когда РСР предоставляет страховую защиту в полном объеме, можно говорить о том, что РСР функционирует эффективно.

Данное утверждение определяет первый критерий эффективности функционирования РСР — РСР является эффективным, если он предоставляет региону страховую защиту в объеме и структуре, отвечающем уровню развития самого региона.

Степень несоответствия предоставляемой региональным страховым рынком страховой защиты потребности в ней региона отражает уровень диспропорций в развитии региона и РСР.

Оценка эффективности функционирования и развития РСР по первому критерию возможна через выявление и анализ сложившихся диспропорций между страховой защитой, предоставляемой региональным страховым рынком реально, и потребностью региона в ней. Размер диспропорций отражает уровень несоответствия размера и структуры страховых услуг, предоставляемых региону региональным страховым рынком, размеру и структуре страховых услуг, в которых нуждается регион. Сформированные и внедренные управленческие решения, направленные на снижение и/или устранение выявленной диспропорции, будут способствовать повышению эффективности функционирования РСР, определяемой по первому критерию.

Достижение поставленной цели по обеспечению страховой защиты региона РСР осуществляется через реализацию самой страховой деятельности. Как самостоятельный хозяйствующий субъект, работающий в рыночных условиях, региональный страховой рынок имеет вторую стратегическую цель — получение прибыли и обеспечение собственной конкурентоспособности на рынке, в том числе за счет повышения качества предоставляемых страховых услуг и снижения затрат, которое способствует получению прибыли. Поэтому эффективность функционирования РСР также может оцениваться и через степень соответствия качества и стоимости предоставляемых им страховых услуг эталонному качеству и стоимости аналогичных услуг. В качестве эталонных, например, могут рассматриваться средние или лучшие по отрасли значения соответствующих показателей; показатели деятельности региона, рассматриваемого как лучший, и т. д.

Под эффективностью функционирования РСР в этом случае можно понимать степень реализации поставленной перед РСР этой стратегической цели, т. е. степень соответствия качества и стоимости предоставляемых им страховых услуг эталонному качеству и стоимости аналогичных услуг, например, на всем российском страховом рынке. При этом, чем выше качество и стоимость предоставляемых услуг отвечает эталонным требованиям, тем выше эффективность РСР. В том случае, когда РСР предоставляет страховую защиту должного (эталонного) качества и стоимости, можно говорить о том, что РСР функционирует эффективно (реализация второй стратегической цели развития РСР). Данное утверждение определяет второй критерий эффективности функционирования РСР — РСР является эффективным, если он предоставляет региону страховую защиту в качестве и по стоимости, которые отвечают эталонным требованиям.

Оценить эффективность функционирования и развития РСР по второму критерию можно через анализ сложившихся диспропорций между реальными значениями качества и стоимости страховых услуг, предоставляемых региону региональным страховым рынком, и эталонными значениями качества и стоимости соответствующих страховых услуг. Глубина выявленных диспропорций отражает уровень несоответствия качества и стоимости страховых услуг, предоставляемых региону региональным страховым рынком, их эталонным значениям. Выработанные и внедренные управленческие решения, направленные на снижение и/или устранение выявленных диспропорций, будут способствовать повышению эффективности функционирования РСР, определяемой по второму критерию.

Использование двух критериев эффективности функционирования и развития РСР обусловлено важнейшей социальной ролью страхования как института финансовой защиты (первый критерий) и требованиями выживаемости РСР в условиях конкуренции (второй критерий).

В целях повышения эффективности функционирования РСР, измеряемой обоими критериями, необходимо выделить существующие диспропорции и выработать управленческие решения, направленные на их снижение или устранение.

## **Факторы, диспропорции развития РСР и региона, управление ими**

На функционирование и развитие регионального страхового рынка оказывает влияние множество факторов. По признаку «направление воздействия этих факторов на РСР» их можно разделить на следующие укрупненные группы:

- положительные (стимулирующие) факторы развития РСР. Например, это улучшение качества регионального страхового портфеля; усиление государственного регулирования; повышение прозрачности страховых операций и т. д.;
- отрицательные (сдерживающие) факторы развития РСР. Например, это несбалансированность структуры российского страхового портфеля; завышенная стоимость страховых услуг; низкий уровень бюджетной обеспеченности населения страны и т. д.;
- изменяющие направление влияния на РСР — при одних условиях они оказывают стимулирующее воздействие на РСР, а при других — отрицательное. Так, фактор усиления государственного регулирования, с одной стороны, способствует повышению качества страховых услуг, а, с другой, чрезмерное усиление регулирования может привести к сворачиванию страховой деятельности.

При выявлении существенных факторов, влияющих на развитие РСР, необходимо помнить о месте РСР во всей национальной экономике и на национальном страховом рынке, о его взаимосвязи с экономикой региона, а также о месте самого региона в экономике страны (рис. 1).



Рис. 1. Место РСР в экономике страны

Fig. 1. The place of the regional insurance market in the country's economy

Как видно из схемы, РСР является сегментом национального страхового рынка, который (рынок) является частью экономики всей страны. В то же время РСР является сектором экономики региона.

Двойственная роль РСР (его участие в развитии национального страхового рынка и в развитии региона) обуславливает рассмотрение следующих групп факторов, воздействующих на его развитие и тем самым влияющих на возможные диспропорции развития РСР и региона (рис. 2):

- факторы развития национальной экономики, непосредственно влияющие на РСР. Примером сдерживающего фактора этого уровня является снижение платежеспособности населения страны за последние годы;
- факторы развития экономики, влияющие на национальный страховой рынок и через него на РСР. Примером является фактор экономических и политических санкций против России, существенно снижающий возможности кооперации и сотрудничества иностранных и российских страховщиков, в том числе региональных страховых компаний. Известно, что в ряде случаев иностранные страховщики не выполняли или задерживали выполнение своих страховых обязательств перед субъектами РФ, что негативно сказывалось на функционировании тех РСР, деятельность которых была связана с иностранными страховщиками;
- самостоятельные факторы функционирования и развития национального страхового рынка, влияющие на развитие РСР. Примером существенного негативного фактора, влияющего на уровень развития всего российского страхового рынка и на РСР как его часть, является отсутствие общегосударственной политики, направленной на развитие региональных страховых рынков в интересах самих регионов и страхового рынка РФ. Законы и акты, определяющие функционирование российского страхового рынка, не предусматривают никаких преференций для региональных страховых рынков;

- факторы развития национальной экономики, влияющие на экономику региона и через него на РСР. Так как регион является частью всей национальной экономики, значимым фактором развития РСР является, например, отраслевая структура экономики региона, обусловленная особенностями экономики всей страны. Так, чем более развит производственный сектор, как правило, обладающий значительным по стоимости имущественным комплексом, тем выше потребность в страховой защите, что способствует развитию РСР. Развитая сфера услуг также способствует развитию РСР. Это происходит потому, что в ней формируются наиболее высокие зарплаты, что повышает спрос на услуги добровольного страхования;
- самостоятельные факторы развития экономики региона, влияющие на РСР. Существенным и значимым для развития РСР является такой фактор как экономический и финансовый потенциал региона. Страховая услуга характеризуется эластичным спросом, поэтому стабильный спрос на нее по видам имущественного и личного страхования проявляется в регионах с устойчивым экономическим потенциалом. В депрессивных регионах, напротив, распространено, преимущественно, обязательное страхование, а также страхование, сопутствующее банковским кредитным продуктам.

В целом выявление диспропорций развития РСР и региона предполагает определение всех значимых стимулирующих и сдерживающих факторов развития РСР, определяемых тем, что, с одной стороны, РСР является сегментом всего российского страхового рынка, а с другой, он является отраслевым сектором экономики региона.

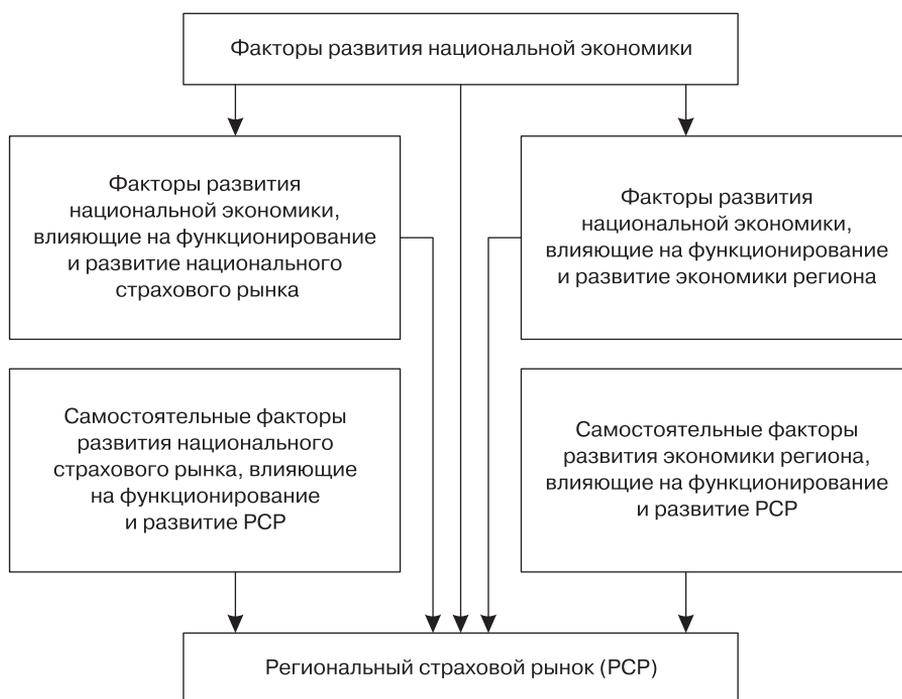


Рис. 2. Схема влияния факторов на функционирование и развитие регионального страхового рынка

Fig. 2. Scheme of the influence of factors on the functioning and development of the regional insurance market

В целях повышения эффективности функционирования РСР по первому критерию необходима оценка влияния на РСР выявленных факторов и на ее основе разработка и внедрение управленческих решений. Они (управленческие решения) должны быть направлены на снижение найденных диспропорций за счет усиления воздействия на РСР положительных факторов и снижения или устранения воздействия на РСР сдерживающих (отрицательных) факторов.

При разработке управленческих решений необходимо принимать во внимание то, что непосредственному управлению поддаются не все факторы.

Примером является фактор природно-климатических и географических особенностей региона. Сам фактор, в общем случае, не поддается непосредственному воздействию на него, однако на развитие региона он оказывает существенное влияние. Если природно-климатические и географические особенности региона сдерживают его развитие, например, за счет тяжелого климата, а РСР не предоставляет страховую защиту от экологических рисков, имеет место диспропорция между развитием региона, требующего защиты от природно-климатических рисков, и функционированием РСР, не предоставляющим ее. Выявленная диспропорция может быть уменьшена или ликвидирована за счет освоения региональным страховым рынком, например, экологического страхования. Эта мера будет способствовать повышению эффективности функционирования РСР по первому критерию, так как будет означать повышение соответствия между потребностью региона в страховой защите и страховыми услугами, предоставляемыми региональным страховым рынком.

Факторы функционирования и развития РСР, обусловленные двойной ролью РСР, можно рассматривать как внешние, так как они влияют на РСР как самостоятельный хозяйствующий объект извне. Поэтому повышение эффективности функционирования РСР по достижению им соответствия между услугами, предоставляемыми РСР, и потребностями в них региона, осуществляемое за счет снижения диспропорций между РСР и регионом, должно осуществляться за счет управления факторами, являющимися внешними по отношению РСР.

## **Факторы, диспропорции развития РСР как самостоятельного хозяйствующего субъекта, управление ими**

Как самостоятельный хозяйствующий субъект РСР заинтересован в положительных результатах своей собственной деятельности, описываемых качеством и стоимостью предоставляемых региональным страховым рынком страховых услуг (вторая стратегическая цель функционирования и развития РСР). Несоответствие предоставляемых РСР услуг эталонным отражает диспропорции в функционировании РСР как самостоятельного хозяйствующего субъекта. Поэтому факторы функционирования и развития РСР, влияющие на качество и стоимость страховых услуг, предоставляемых самим РСР, можно рассматривать как внутренние.

Второй критерий эффективности функционирования РСР предполагает отбор эталонных значений показателей страховой деятельности, с которыми должны сравниваться показатели деятельности рассматриваемого региона. При определении диспропорций в функционировании и развитии собственно РСР в качестве эталонных могут быть выбраны, например, средние или лучшие значения этих показателей по всей страховой отрасли. Диспропорции в развитии РСР также могут быть выявлены на основе сравнительного анализа значений тех показателей деятельности страховщиков разных регионов, которые прямо или косвенно влияют на качество и стоимость страховых услуг, предоставляемых региональным страховым рынком.

Для выявления диспропорций в развитии РСР как самостоятельного хозяйствующего объекта могут использоваться различные показатели страховой деятельно-

сти — затраты, прибыль, количество заключаемых договоров, рентабельность и т. д. Сравнение реальных значений этих показателей с эталонными даст возможность выявить диспропорции, уточнить факторы, влияющие на их наличие, а также выработать управленческие решения по снижению или устранению этих диспропорций.

Тем не менее, среди всех используемых для сравнения показателей можно назвать один очень значимый — убыточность страховых операций. Этот показатель, рассчитанный для любого отдельного региона, в интегрированном виде учитывает практически все аспекты деятельности РСР как самостоятельного хозяйствующего субъекта. В сделанных страховых выплатах и полученных страховых премиях по сути дела косвенно отражаются все аспекты деятельности регионального страхового рынка — стоимость, уровень затрат и качество страховых услуг. Сравнение же значений этого показателя по регионам дополнительно позволяет ранжировать регионы по значению эффективности РСР, измеряемой по второму критерию (качество и стоимость услуг, предоставляемых регионом, должно отвечать их эталонным, лучшим значениям).

На рис. 3 в территориальном разрезе (по федеральным округам) представлено соотношение страховых выплат и страховых премий.

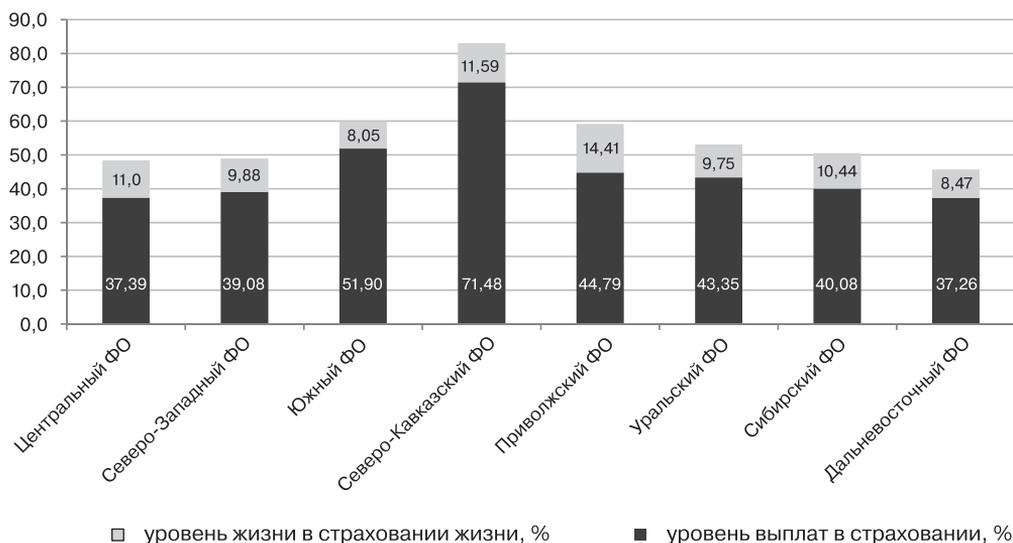


Рис. 3. Убыточность страховых операций (соотношение страховых выплат и страховых премий) по федеральным округам РФ

Fig. 3. Loss of insurance operations (ratio of insurance payments and insurance premiums) by federal districts of the Russian Federation

Составлено по данным: Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru>

Из диаграммы рис. 3 следует, что по уровню эффективности функционирования регионального страхового рынка, как самостоятельного хозяйствующего субъекта, которая оценивается показателем убыточности, рассчитанным по всем видам страхования сразу, региональные страховые рынки упорядочиваются следующим образом: Дальневосточный ФО (убыточность 37,26%), Центральный ФО (убыточность 37,39%), Северо-Западный ФО (убыточность 39,08%), Сибирский ФО (убыточность 40,08%), Уральский ФО (убыточность 43,35%), Приволжский ФО (убыточность 44,79%), Южный ФО (убыточность 51,90%), Северо-Кавказский ФО (убыточ-

ность 71,48%). Большое значение соотношения страховых выплат и страховых премий в СКФО (71,5%) иллюстрирует очень высокую убыточность страховых операций, что означает низкую эффективность функционирования этого регионального рынка как самостоятельного хозяйствующего субъекта.

Аналогично могут быть построены рейтинги региональных страховых рынков по уровню их эффективности, оцениваемому другими показателями — например, убыточностью операций по страхованию жизни или по любому другому виду страхования.

В качестве РСР могут рассматриваться не только укрупненные регионы — Федеральные округа, но и субъекты, входящие в него.

При этом интегральным показателем эффективности функционирования РСР как самостоятельного хозяйствующего субъекта помимо традиционной убыточности страховых операций может быть взят, например, индекс I, рассчитанный как отношение значения убыточности регионального страхового рынка оцениваемого субъекта, входящего в определенный ФО, к значению убыточности, рассчитанному по всему российскому страховому рынку. Ниже эта возможность проиллюстрирована на примере субъектов, входящих в Центральный Федеральный округ (табл. 1).

Таблица 1

**Показатели убыточности страховых операций субъектов, входящих в Центральный Федеральный округ**

Table 1. Indicators of loss-making insurance operations of entities within the Central Federal District

| Регионы РФ        | Убыточность страховых операций на РСР по субъектам ЦФО (%) | Индекс убыточности I, рассчитываемый для субъектов ЦФО |
|-------------------|--|--|
| РФ                | 39,88  | 1,00   |
| Центральный ФО    | 37,39  | 0,94   |
| Рязанская обл.    | 26,29  | 0,66   |
| Тульская обл.     | 29,70  | 0,74   |
| Брянская обл.     | 29,82  | 0,75   |
| Калужская обл.    | 30,14  | 0,76   |
| Ярославская обл.  | 36,01  | 0,90   |
| Орловская обл.    | 36,31  | 0,91   |
| Тверская обл.     | 36,48  | 0,91   |
| Москва            | 37,23  | 0,93   |
| Костромская обл.  | 37,23  | 0,93   |
| Смоленская обл.   | 37,24  | 0,93   |
| Владимирская обл. | 37,28  | 0,93   |
| Тамбовская обл.   | 38,12  | 0,96   |
| Белгородская обл. | 38,53  | 0,97   |
| Московская обл.   | 38,97  | 0,98   |
| Курская обл.      | 40,12  | 1,01   |
| Воронежская обл.  | 45,93  | 1,15   |
| Липецкая обл.     | 57,10  | 1,43   |
| Ивановская обл.   | 60,24  | 1,51   |

Убыточность рассчитана по данным: Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 20.02.2020). Индекс убыточности рассчитан авторами.

Использование наряду с убыточностью, измеряемой традиционно (отношение страховых выплат к страховым премиям), предложенного индекса имеет свои особенности. В качестве эталона взято значение среднероссийского индекса, равное единице. Фактические значения индекса, рассчитанные по субъектам, отклоняются от единицы. Они иллюстрируют уровень эффективности функционирования РСР отдельного субъекта относительно эффективности всего национального страхового рынка. Так, из таблицы видно, что большую эффективность имеют региональные страховые рынки субъектов вверху списка, а меньшую — субъекты внизу списка.

Использование индекса дает более наглядное представление о диспропорциях в эффективности региональных страховых рынков, функционирующих как самостоятельные хозяйствующие субъекты, и позволяет выделить РСР с большей или меньшей их эффективностью, измеряемой вторым критерием.

Повышение эффективности функционирования РСР как самостоятельных хозяйствующих объектов предполагает:

- выявление факторов, влияющих на результаты страховой деятельности в регионе,
- деление выявленных факторов на группы — стимулирующие и сдерживающие,
- разработку управленческих решений, направленных на снижение или устранение выявленных диспропорций за счет усиления влияния стимулирующих факторов и/или элиминирования воздействия сдерживающих факторов.

Внедрение разработанных управленческих решений будет способствовать повышению эффективности функционирования РСР, определяемой вторым критерием, по которому значения показателей деятельности функционирования РСР должны соответствовать их эталонным значениям.

## **Риски функционирования и развития региональных страховых рынков и управление ими**

Все факторы развития РСР по направлению своего воздействия на РСР разделены на три большие группы — положительные, стимулирующие развитие РСР, отрицательные, сдерживающие его и факторы, изменяющие направление своего влияния.

Для снижения выявленных диспропорций необходима разработка и внедрение управленческих решений, направленных на усиление положительного и снижения отрицательного воздействия этих факторов на РСР.

Среди положительных факторов функционирования и развития РСР можно выделить те, которые на РСР оказывают уже известное положительное воздействие, и те, которые могут быть усилены за счет дополнительных управленческих решений.

Среди отрицательных факторов функционирования и развития РСР можно выделить те, негативное (сдерживающее) влияние которых уже проявляется, и те, отрицательное воздействие которых еще только может проявиться. Именно поэтому последние (факторы) могут быть описаны соответствующими рисками — рисками отрицательных (сдерживающих) факторов функционирования и развития РСР.

Управление отрицательными факторами различает две ситуации. В первом случае управленческие решения должны быть направлены на устранение уже известных последствий влияния отрицательных (сдерживающих) факторов, а во втором — на предотвращение реализации рисков отрицательных (сдерживающих) факторов функционирования и развития РСР.

Двойственная роль РСР определяет следующую специфику их функционирования.

Риски функционирования и развития национальной экономики, а также риски национального страхового рынка являются одинаковыми для всех региональных рынков РФ. В то же время региональные риски функционирования и развития различных

субъектов РФ могут быть разделены на две группы — общие для всех регионов и специфические для каждого региона или для отдельной группы регионов.

Естественно, что на перечень региональных рисков существенное влияние оказывает уровень и специфика социально-экономического развития самого региона. В табл. 2 дан пример значимых региональных рисков, характерных для Республики Хакасия. Этот выбор обусловлен спецификой данного региона — удаленностью от центра страны, преобладанием добывающей промышленности, особыми природно-климатическими условиями, а также техногенными и экологическими рисками. Регион является дотационным, с низкой бюджетной обеспеченностью и уровнем жизни. Доля страхового рынка Хакасии в структуре Сибирского федерального округа по сумме страховых премий составляет всего лишь 2%.

Таблица 2

**Значимые региональные риски и приоритетные виды страхования  
на примере Республики Хакасия**

Table 2. Significant regional risks and priority types of insurance  
on the example of the Republic of Khakasia

| Значимые риски региона |   | Приоритетные виды страхования   |
|------------------------|---|---|
| Наименование рисков    | Отрицательные факторы как источники риска   |   |
| 1                      | 2   | 3   |
| Финансовые             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Низкая бюджетная обеспеченность;</li> <li>• ограниченный налоговый потенциал;</li> <li>• низкая эффективность финансовых рынков;</li> <li>• неплатежеспособность региональных субъектов</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Страхование предпринимательских рисков;</li> <li>• страхование финансовых рисков;</li> <li>• страхование кредитных операций;</li> <li>• страхование недвижимости от огня и стихийных бедствий</li> </ul> |
| Экономические          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Моноотраслевая структура экономики;</li> <li>• преобладание добывающей промышленности</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Страхование производственных рисков;</li> <li>• страхование ответственности ОПО</li> </ul>   |
| Внешнеэкономические    | Преобладание сырьевого экспорта   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Страхование экспортно-импортных операций;</li> <li>• страхование транспортных рисков и грузов</li> </ul>   |
| Экологические          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Деятельность угольных и металлургических предприятий;</li> <li>• деятельность ГЭС</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Страхование экологических рисков;</li> <li>• добровольное медицинское страхование работников и других жителей;</li> <li>• страхование жизни;</li> <li>• страхование от несчастных случаев</li> </ul>     |
| Инвестиционные         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Отсутствие организационной и финансовой поддержки инвесторов;</li> <li>• низкая эффективность малого бизнеса</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Страхование предпринимательских рисков;</li> <li>• страхование инвестиций и строительных рисков</li> </ul>   |

| 1                     | 2  | 3   |
|-----------------------|--|---|
| Туристические         | Слабо развитая туристическая инфраструктура и сезонность   | Страхование туризма   |
| Природно-естественные | Подверженность стихийным бедствиям (подтопления, пожары)   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Страхование имущества граждан и предприятий от огня и стихийных бедствий;</li> <li>• страхование жизни;</li> <li>• страхование от несчастных случаев</li> </ul>        |
| Техногенные           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Потенциальная зона затопления ГЭС;</li> <li>• проведение взрывных работ на предприятиях добывающей промышленности</li> </ul>                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Страхование ответственности ОПО;</li> <li>• страхование производственных рисков;</li> <li>• страхование от несчастных случаев;</li> <li>• страхование жизни</li> </ul> |
| Сельскохозяйственные  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Риски гибели урожая в результате стихийных бедствий и погодных условий;</li> <li>• сезонный характер производства</li> </ul>                      | Страхование урожая от неблагоприятных погодных условий и стихийных бедствий   |
| Социальные            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Зависимость занятости от структуры экономики;</li> <li>• низкий уровень социальной защиты;</li> <li>• приток мигрантов из других стран</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Накопительное страхование жизни;</li> <li>• страхование от несчастных случаев;</li> <li>• страхование жизни</li> </ul>   |

Составлено авторами

Как уже отмечалось, направлением повышения эффективности РСР, отражающей степень соответствия объема и перечня страховых услуг, предлагаемых региональным страховым рынком, потребности региона в этих услугах (первый критерий эффективности), является принятие необходимых управленческих решений.

Снижение региональных рисков как направление повышения эффективности, прежде всего, возможно за счет освоения и развития видов страхования, приоритетных для данного региона (табл. 2). Именно в этом будет проявляться не только развитие РСР как такового, но и влияние его (РСР) на социально-экономическое развитие самого региона.

Как показал анализ, приоритетные виды страхования условно можно разделить на две группы:

- *виды страхования, стимулирующие развитие экономики региона:* страхование производственных рисков; страхование ответственности опасных промышленных объектов; страхование имущества предприятий от огня и стихийных бедствий; сельскохозяйственное страхование и др.;
- *социально значимые виды страхования:* страхование имущества граждан от огня и стихийных бедствий; страхование экологических рисков; добровольное медицинское страхование; накопительное страхование жизни и др.

Развитие приоритетных видов страхования будет способствовать усилению защиты региона от рисков, значимых для него, и снижению диспропорций в развитии

РСР и региона. В свою очередь снижение этих диспропорций будет уменьшать несоответствие развития РСР потребностям региона в страховой защите и тем самым будет отвечать повышению эффективности РСР, измеряемой по первому критерию.

О соотношении управления факторами и рисками. Управление факторами связано с уже известным положительным или отрицательным их воздействием на функционирования и развития РСР. Управление рисками отрицательных (сдерживающих) факторов функционирования и развития РСР направлено на предотвращение реализации возможных отрицательных факторов или на уменьшение ущерба при их реализации. Это означает, что в целях повышения эффективности РСР необходимо управление положительными и отрицательными факторами его функционирования и развития РСР, а также управление рисками отрицательных факторов.

## Направления снижения диспропорций развития РСР и региона

Важнейшим направлением снижения диспропорций развития РСР и региона является разработка и освоение региональным страховым рынком видов страхования, приоритетных именно для рассматриваемого региона.

Помимо разработки приоритетных видов страхования снижению диспропорций развития РСР и региона и, как следствие, повышению эффективности РСР по первому критерию будет способствовать реализация управленческих решений, связанных со следующими, например, мерами:

- создание и развитие деятельности региональных страховых компаний, то есть компаний, зарегистрированных в конкретном субъекте РФ. Деятельность региональных страховщиков требует финансовой и организационной поддержки со стороны региональных органов власти. Это могут быть налоговые льготы по региональным налогам, а также участие правительства субъекта РФ в капитале. По итогам 2018 г. в 46 субъектах РФ не зарегистрированы собственные (региональные) компании, рынок представлен исключительно страховщиками из других (в основном центральных) регионов;
- регулирование ценовой политики страховщиков в целом и на региональном уровне. Прежде всего, необходимо законодательно установить коридоры значений страховых тарифов в тех видах добровольного страхования, которые характеризуются высокими показателями вариации убыточности в регионах. Это касается страхования жизни и жилья, а также имущества и ответственности организаций;
- стимулирование долгосрочного страхования жизни в регионах РФ. Прежде всего, страхование жизни требует детализированной нормативно-правовой основы, которая защищала бы интересы страхователей и застрахованных. В настоящее время данная проблема — отсутствие соответствующей нормативной базы — сохраняется в инвестиционном страховании жизни, которое сопровождается высокими рисками, обеспечивая среднюю доходность лишь чуть выше депозитной ставки. В то же время регулируемое развитие страхования жизни могло бы способствовать росту долгосрочных финансовых ресурсов в экономике региона, а также снижению инвестиционных и других финансовых рисков.

В целом снижение диспропорций развития РСР и региона благоприятно скажется не только на функционировании РСР, но и на развитии всего национального страхового рынка, рассматриваемого как совокупность всех региональных страховых рынков. Также оно положительно повлияет на социально-экономическом развитие региона.

Комплекс мероприятий по устранению возможных диспропорций в развитии региональных страховых рынков должен определяться как на федеральном, так и на региональном уровнях управления, в том числе в форме программ развития как федерального, так и региональных страховых рынков. При этом региональная программа развития страхования для конкретного региона должна учитывать особенности и приоритеты развития этого региона.

Что касается направлений снижения диспропорций функционирования РСР, обусловленных реализацией второй цели его развития — уровень качества и стоимости страховых услуг в регионе должен отвечать эталонным требованиям, необходимо отметить следующее. Проведенная в статье оценка подтвердила необходимость принятия мер в регионе, направленных на улучшение показателей самой страховой деятельности.

## Выводы

Целями развития регионального страхового рынка как совокупности организаций, сфера деятельности которых распространяется на страховой рынок отдельного региона, являются, во-первых, предоставление региону социальной и финансовой защиты от рисков, которым он подвержен (первая стратегическая цель), и, во-вторых, предоставление региону должного (эталонного) качества и стоимости страховых услуг (вторая стратегическая цель).

Только достижение указанных целей позволяет рассматривать РСР как эффективный по первому критерию (реализация первой цели функционирования и развития РСР) и по второму критерию (реализация второй цели функционирования и развития РСР).

Степень несоответствия реального функционирования РСР эффективному, предполагающему реализацию этих целей, отражается в:

- диспропорциях развития регионального страхового рынка и соответствующего ему региона,
- диспропорциях между реальными значениями качества и стоимости страховых услуг, предлагаемых конкретным регионом, эталонным (например, средним или лучшим по отрасли).

Причиной появления и наличия названных диспропорций является воздействие на РСР различных факторов.

Так как РСР, с одной стороны, является сегментом национального страхового рынка, а с другой, сектором экономики региона, на него оказывают воздействие факторы, являющиеся внешними для него.

В то же время РСР функционирует как определенная хозяйственная система, подверженная влиянию внутренних факторов.

Все внешние и внутренние факторы имеют разную направленность воздействия на РСР — стимулирующие его развитие, сдерживающие его, а также факторы, которые при разных условиях на РСР могут оказывать различное влияние.

Выявленные отрицательные факторы можно разделить на две подгруппы — те, которые уже негативно влияют на функционирование и развитие РСР, и те, которые в настоящее время себя еще не проявляют, но могут проявиться в будущем.

Последние можно представлять как риски отрицательных факторов функционирования и развития РСР. Так как реализация таких рисков может сопровождаться тяжелыми негативными последствиями, управление ими, направленное на снижение таких последствий, является чрезвычайно важным.

Управление региональными рисками предполагает освоение и развитие видов страхования, приоритетных для рассматриваемого региона.

К числу возможных управленческих решений по снижению диспропорций функционирования РСР и региона, помимо освоения приоритетных для региона видов страхования, в статье отнесены другие управленческие решения. Это меры, направленные на снижение выявленных диспропорций, и, как следствие, способствующие повышению эффективности функционирования и развития РСР, соответствующего ему региона и всего национального страхового рынка.

Относительно диспропорций качества и стоимости страховых услуг, предоставляемых региональными страховыми рынками в разных регионах, их эталонным требованиям. На уровне любого РСР должны быть приняты меры и разработаны конкретные управленческие решения, направленные на улучшение показателей самой страховой деятельности.

Проведенное исследование показало, что целенаправленное управление выявленными диспропорциями развития регионального страхового рынка способно повысить эффективность функционирования регионального страхового рынка как по обеспечению соответствия уровня развития РСР потребностям региона в страховой защите, так и по обеспечению соответствия качества и стоимости страховых услуг, предоставляемых региональным страховым рынком, эталонным требованиям.

## Литература

1. Алякина Д. П., Кайгородова Г. Н., Пыркова Г. Х. Особенности управления рисками региональной страховой компании // Казанский экономический вестник. 2018. № 2 (32). С. 12–18.
2. Белозеров С. А., Чернова Г. В., Калайда С. А. Современные факторы развития российского страхового рынка // Страховое дело. 2018. № 6. С. 31–35.
3. Воронцов П. Г. Влияние страховых компаний на развитие региональной экономики в РФ // Экономика и предпринимательство. 2014. №7. С. 279–285.
4. Ефимов О. Н., Кочубей И. А. Страховой рынок и страховой бизнес: проблема региональной дифференциации // Страховое дело. 2017. № 5. С. 13–19.
5. Калайда С. А., Чернова Г. В. Применение мирового опыта учета страховых рисков в деятельности российских страховщиков. Збірник матеріалів III Міжнародної науково-практичної конференції «Інноваційні напрямки зщвитку страхового ринку України» 19–20 квітня 2016 р. Київ, КНЕУ. С. 134–137.
6. Кириллова Н. В. Совершенствование региональной страховой политики в 2018–2020 гг. // Экономика. Налоги. Право. 2018. Т. 11. № 1. С. 83–88.
7. Орланюк-Малицкая Л. А. Региональное страхование: теоретический аспект // Страховое дело. 2017. № 9. С. 49–55.
8. Прокопьева Е. Л. Источники и механизмы повышения региональной эффективности страхования. Новосибирск: АНС «СибАК». 2018.
9. Рыбин В. Н., Скобелева И. П. Государственное регулирование страховой деятельности в регионах Российской Федерации на основе целевых показателей и индикаторов // Экономика и управление в XXI веке: наука и практика. 2015. № 2. С. 113–125.
10. Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров / под ред. Г. В. Черновой. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт, 2019.
11. Страхование и управление рисками: проблемы и перспективы: монография / под ред. С. А. Белозерова, Н. П. Кузнецовой. М. : Проспект, 2017.
12. Тарасова Ю. А., Восковская Е. С., Ярусова К. В. Оценка региональных рынков страхования и их влияние на российский страховой рынок // Страховое дело. 2018. № 10 (307). С. 36–53.
13. Чернова Г. В., Писаренко Ж. В., Кузнецова Н. П. Факторы, предпосылки и параметры финансовой конвергенции // Страховое дело. 2017. № 3. С. 3–13.
14. Blake D. Longevity risk and capital markets: The 2011–2012 Update // Journal of Risk and Insurance. 2013. Vol. 80. Is. 3. P. 495–500.
15. Gaganis C., Hasan I., Papadimitri P., Tasiou M. National culture and risk-taking: Evidence from the insurance industry // Journal of Business Research. 2019. Vol. 97. Is. 4. P. 104–116.

16. Kuznetsova N. P., Chernova G. V., Prokopjeva E. L., Boldyreva N. B. Governance of factors for the regional insurance market development (evidence from Russia) // *Problems and Perspectives in Management*. 2019. Vol. 17. Is. 3. P. 492–507.
17. Laux C., Muermann A. Financing risk transfer under management problems: mutual versus stock insurers // *Journal of financial intermediation*. 2010. Vol. 19. Is. 3. P. 333–354.
18. Mnykh M. V. Competition in the insurance market of Ukraine and the peculiarities of its control. Priority research areas Collection of scientific articles. 2017. P. 79–94.
19. Mohy ul din S., Regupathi A., Abu-Bakar A. Insurance effect on economic growth—among economies in various phases of development // *Review of International Business and Strateg.* 2017. Vol. 27. Is. 4. P. 501–519.
20. Njegomir V., Stojić D. Does insurance promote economic growth: The evidence from ex-Yugoslavia region // *Ekonomiska misao i praksa*. 2010. P. 31–48.
21. Porrini D. Regulating big data effects in the European insurance market // *Insurance Markets and Companies*. 2017. Vol. 8. Is. 1–16. P. 6–15.
22. Zheng Hui, Zhao Xin. The dynamic relationship between insurance development and economic growth // *New evidence from China's coastal areas*. 2017. Vol. 11. Is. 5. P. 102–109.

### Об авторах:

**Халин Владимир Георгиевич**, профессор кафедры информационных систем в экономике Санкт-Петербургского государственного университета (Санкт-Петербург, Российская Федерация), доктор экономических наук; v.halin@spbu.ru

**Чернова Галина Васильевна**, профессор кафедры управления рисками и страхования Санкт-Петербургского государственного университета (Санкт-Петербург, Российская Федерация), доктор экономических наук; g.chernova@spbu.ru

**Прокопьева Евгения Леонидовна**, доцент кафедры экономики и управления Хакасского технического института — филиала Сибирского Федерального университета (Абакан, Российская Федерация), кандидат экономических наук; evgenia-prokopjeva@yandex.ru

### References

1. Alyakina D.P., Kaigorova G.N., Purkova G.H. Peculiarities of risk management of the regional insurance company // *Kazan Economic Journal [Kazanskii ekonomicheskii vestnik]*. 2018. № 2 (32). P. 12–18. (In rus)
2. Belozerov S.A., Chernova G.V., Kalayda S.A. Modern factors of development of the Russian insurance market // *Insurance business [Strakhovoe delo]*. 2018. № 6. P. 31–35. (In rus)
3. Vorontsov P.G. The influence of insurance companies on the development of the regional economy in the Russian Federation // *Economics and entrepreneurship [Ekonomika i predprinimatel'stvo]*. 2014. №7. P. 279–285. (In rus)
4. Efimov O.N., Kochubey I.A. Insurance market and insurance business: the problem of regional differentiation // *Insurance business [Strakhovoe delo]*. 2017. № 5. P. 13–19. (In rus)
5. Kalayda S.A., Chernova G.V. Application of world experience in accounting for insurance risks in the activities of Russian insurers. Collection of materials of the III International Scientific and Practical Conference “Innovative Directions of Development of the Insurance Market of Ukraine” on April 19-20, 2016 Kiiv, KHEY. P. 134,137. (432 p.) (In rus)
6. Kirillova N.V. Improvement of regional insurance policy in 2018,2020 // *Economics. Taxes. Law [Ekonomika. Nalogi. Pravo]*. 2018. V. 11. № 1. P. 83–88. (In rus)
7. Orlanyuk-Malitskaya L.A. Regional Insurance: Theoretical Aspect // *Insurance business [Strakhovoe delo]*. 2017. № 9. P. 49–55. (In rus)
8. Prokopieva E.L. Sources and mechanisms of improvement of regional efficiency of insurance. Novosibirsk: ANS “SIBAC. 2018. 208 p. (In rus)
9. Rybin V.N., Skobeleva I.P. State regulation of insurance activities in the regions of the Russian Federation on the basis of targets and indicators // *Economics and governance in the 21st century: science and practice [Ekonomika i upravlenie v XXI veke: nauka i praktika]*. 2015. № 2. P. 113–125. (In rus)
10. Insurance and risk management: textbook for bachelor 's degrees/G. V. Chernova [et al]; Under ed. of G. V. Chernova. M.: Urait, 2019. 767 p. (In rus)
11. Insurance and Risk Management: Problems and Prospects: Monograph / Arkhipov A. P., Bazanov A.N., Belozerov S.A. [et al]; Under ed. of S.A. Belozerov, N. P. Kuznetsova. Moscow: Prospect, 2017. 528 p. (In rus)

12. Tarasova Yu. A., Voskovskaya E. S., Yarusova K. V. Assessment of regional insurance markets and their impact on the Russian insurance market // Insurance business [Strakhovoe delo]. 2018. № 10 (307). P. 36–53. (In rus)
13. Chernova G. V., Pisarenko Zh. V., Kuznetsova N. P. Factors, prerequisites and parameters of financial convergence // Insurance business [Strakhovoe delo]. 2017. № 3. P. 3–13. (In rus)
14. Blake D. Longevity risk and capital markets: The 2011–2012 Update // Journal of Risk and Insurance. 2013. Vol. 80. Is. 3. P. 495–500.
15. Gaganis C., Hasan I., Papadimitri P., Tasiou M. National culture and risk-taking: Evidence from the insurance industry // Journal of Business Research. 2019. Vol. 97. Is. 4. P. 104–116.
16. Kuznetsova N. P., Chernova G. V., Prokopjeva E. L., Boldyreva N. B. Governance of factors for the regional insurance market development (evidence from Russia) // Problems and Perspectives in Management. 2019. Vol. 17. Is. 3. P. 492–507.
17. Laux C., Muermann A. Financing risk transfer under management problems: mutual versus stock insurers // Journal of financial intermediation. 2010. Vol. 19. Is. 3. P. 333–354.
18. Mnykh M. V. Competition in the insurance market of Ukraine and the peculiarities of its control. Priority research areas Collection of scientific articles. 2017. P. 79–94.
19. Mohy ul din, S., Regupathi, A., Abu-Bakar, A. Insurance effect on economic growth—among economies in various phases of development // Review of International Business and Strateg. 2017. Vol. 27. Is. 4. P. 501–519.
20. Njegomir V., Stojić D. Does insurance promote economic growth: The evidence from ex-Yugoslavia region // Ekonomska misao i praksa. 2010. P. 31–48.
21. Porrini D. Regulating big data effects in the European insurance market // Insurance Markets and Companies. 2017. Vol. 8. Is. 1–16. P. 6–15.
22. Zheng Hui, Zhao Xin. The dynamic relationship between insurance development and economic growth // New evidence from China's coastal areas. 2017. Vol. 11. Is. 5. P. 102–109.

#### **About the authors:**

**Vladimir G. Khalin**, Professor of the Chair of Information Systems in Economics of Saint-Petersburg State University (Saint-Petersburg, Russian Federation), Doctor of Science (Economic), Professor; v.halin@spbu.ru

**Galina V. Chernova**, Professor of the Chair of Risk management and Insurance of Saint-Petersburg State University (Saint-Petersburg, Russian Federation), Doctor of Science (Economic), Professor; g.chernova@spbu.ru

**Evgenia L. Prokopjeva**, Associate Professor of the Chair of Economics and Management of Khakass technical Institute — branch of Siberian Federal University, Associate Professor; evgenia-prokopjeva@yandex.ru