

Н. Б. Грищенко, Н. О. Деркач

ПРЕДПОСЫЛКИ РАЗВИТИЯ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В АЛТАЙСКОМ КРАЕ¹

Вопросы развития страхового рынка относятся к приоритетным, так как способствуют повышению эффективности использования финансовых ресурсов всех субъектов экономики. Это связано с возможностью экономии бюджетных средств при покрытии убытков от крупных катастрофических событий, компенсации производственных и иных рисков организаций, а также с повышением ответственности граждан в процессе своей жизнедеятельности. Данная статья посвящена поиску направлений развития добровольного страхования в Российской Федерации и Алтайском крае. На основе изучения основных факторов, оказывающих влияние на процессы страхования, предлагается определить наиболее значимые из них для последующего учета и прогнозирования. Исследование позволяет выявить различные макро- и микроэкономические показатели, которые могут стать точками роста для страхового рынка. Особое внимание уделяется специфике развития страхования на уровне отдельного региона.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, макро- и микроэкономические показатели, Российская Федерация, Алтайский край

¹ © Грищенко Н. Б., Деркач Н. О. Текст. 2014.

Страховой рынок является одним из важнейших финансовых секторов и ключевым социальным институтом государства. Выполнение им финансовых, компенсационных, инвестиционных и социальных задач показывает его зависимость от различных факторов: политических, экономических, социальных, культурных, религиозных, и др. Изменение этих показателей во времени количественно и качественно характеризует сложность изучения добровольного страхования. Наиболее значимым фактором для развития добровольных видов страхования, на взгляд авторов, является региональный фактор, реализующийся через территориальные особенности природно-климатических явлений, природно-ресурсного потенциала, промышленной или аграрной специализации, уровня жизни населения, состояния инфраструктуры. При этом региональное влияние не только определяет востребованность того или иного вида страхования, но и отражает приближенность размеров страховых тарифов, проведение превентивных мероприятий, урегулирования убытков к конкретным территориальным условиям.

Современный российский страховой рынок развивается на протяжении чуть более двух десятилетий, в течение которых участники страховых отношений сталкивались с различными трудностями в организации взаимодействия. В первоначальный период становления — с 1990 по 1996 гг. — наблюдался преимущественно интенсивный рост. Стремительно увеличивалось количество профессиональных субъектов (страховщиков, страховых посредников), а также предлагаемых страховых продуктов. Начиная с 1997 г., после формирования основной нормативной базы, страховой рынок перешел к качественному росту. В этот период неоднократно ужесточались требования, предъявляемые к субъектам, разрабатывались и внедрялись различные обязательные виды страхования. В настоящее время законодательные и исполнительные органы государственной власти совместно со страховыми компаниями осуществляют поиск возможностей для стимулирования развития добровольных видов страхования как альтернативных методов управления различными видами рисков (катастрофических, социальных и т. п.).

Исследование показателей, влияющих на развитие обязательных и добровольных видов страхования, постоянно находится в центре внимания ученых и практиков. Среди работ, посвященных региональным пробле-

мам страхования, труды В. Ю. Балакиревой [3], В. А. Батадеева [4], А. Н. Зубца [8], Е. В. Коломина [9], Р. М. Сафуанова [20], С. Е. Шипицыной [16–18], С. Ю. Яновой [19] и других. В целом макроэкономическим и региональным проблемам отраслевого развития, а также регионализации посвящены работы Е. Г. Анимицы [13], А. Г. Гранберга [7], В. Н. Лаженцева [10], А. И. Татаркина [13, 14, 20] и других ученых.

В рамках данного исследования предлагается проследить взаимосвязь и особенности макроэкономических и региональных факторов в страховании на примере страхового рынка России и Алтайского края. Анализ проведен с использованием официальной информации Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики (ФСГС), Службы Банка России по финансовым рынкам (Федеральной службы по финансовым рынкам), Ассоциации российских автомобильных дилеров, данных Главного управления экономики и инвестиций Алтайского края за период 2007–2012 гг. [1, 2, 6, 11, 12, 15].

В таблице 1 представлены основные показатели, характеризующие развитие экономики и страхового рынка Российской Федерации и Алтайского края. Необходимо отметить, что на протяжении исследуемого периода наибольший темп роста наблюдается у потребительских расходов в среднем на душу населения, как по стране в целом, так и в отдельно взятом регионе. Темпы роста потребительских расходов близки со значительными темпами роста страховых премий по обязательным видам страхования. Это может быть связано как с расширением перечня видов обязательного страхования, так и с увеличением доли отдельных видов потребительских расходов, в частности, расходов на непродовольственные товары (с 33,7 % до 37,7 %, по данным ФСГС), в том числе расходов на легковой транспорт (с 6,1 % до 10,5 %, по данным ФСГС). Наименьшие темпы роста отмечаются по страховым премиям на добровольное страхование, а в Алтайском крае их объем за шесть лет практически не изменился. Хотя в отдельные периоды и наблюдался относительно неплохой прирост, что было связано с программами сельскохозяйственного страхования.

Одним из наиболее значимых макроэкономических показателей является динамика валового внутреннего (регионального) продукта, которая отражает положительные и отрицательные изменения в экономике государства или отдельного региона.

Таблица 1

Динамика основных показателей, характеризующих развитие экономики и страхового рынка, в Российской Федерации и Алтайском крае, 2007–2012 гг.

Показатель	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	Темп роста 2012 г. к 2007 г., %
<i>Российская Федерация</i>							
Валовый внутренний продукт, млрд руб.	33247,5	41276,8	38807,2	46308,5	55799,6	62599,1	188,3
Потребительские расходы в среднем на душу населения, руб/мес.	8771,0	11082,0	11876,0	13185,0	15248,0	16932,5	193,1
Страховые премии по добровольному страхованию, млрд руб.	407,3	464,4	420,9	457,3	554,1	662,3	162,6
Страховые премии по обязательному страхованию (без ОМС), млрд руб.	78,8	87,5	92,8	98,6	110,8	150,2	190,7
<i>Алтайский край</i>							
Валовый региональный продукт, млн руб.	223563,4	259343,1	265613,3	302900,7	336183,8	395640,0	177,0
Потребительские расходы в среднем на душу населения, руб/мес.	5685,0	7385,0	7065,0	8165,0	9766,0	11165,6	196,4
Страховые премии по добровольному страхованию, млн руб.	2661,6	3082,2	1444,4	1659,0	3096,4	2812,3	105,7
Страховые премии по обязательному страхованию (без ОМС), млн руб.	808,4	843,3	951,5	1023,2	1117,3	1511,4	187,0

Как видно из данных рисунка 1, изменение страховых премий по добровольным видам страхования в Российской Федерации прямо пропорционально изменению ВВП, что может свидетельствовать о зависимости роста (спада) страхового рынка от роста (спада) экономики в целом. В то же время, если обратить внимание на аналогичные показатели по Алтайскому краю, то такая связь не прослеживается. Особенно следует отметить 2011 г., в котором динамика анализируемых показателей имела обратную зависимость. На наш взгляд, это связано с особенностями регио-

нального страхового рынка, ориентированного на реализацию страховых продуктов с государственной поддержкой, которая не соединена напрямую с происходящими экономическими процессами.

Особое значение для становления страхового рынка на начальных этапах развития, несомненно, имеет проведение специальной государственной политики. В первую очередь, это связано с развитием обязательных видов страхования, что может являться толчком для развития добровольных видов. Проведенное исследование свидетельствует о том, что дан-

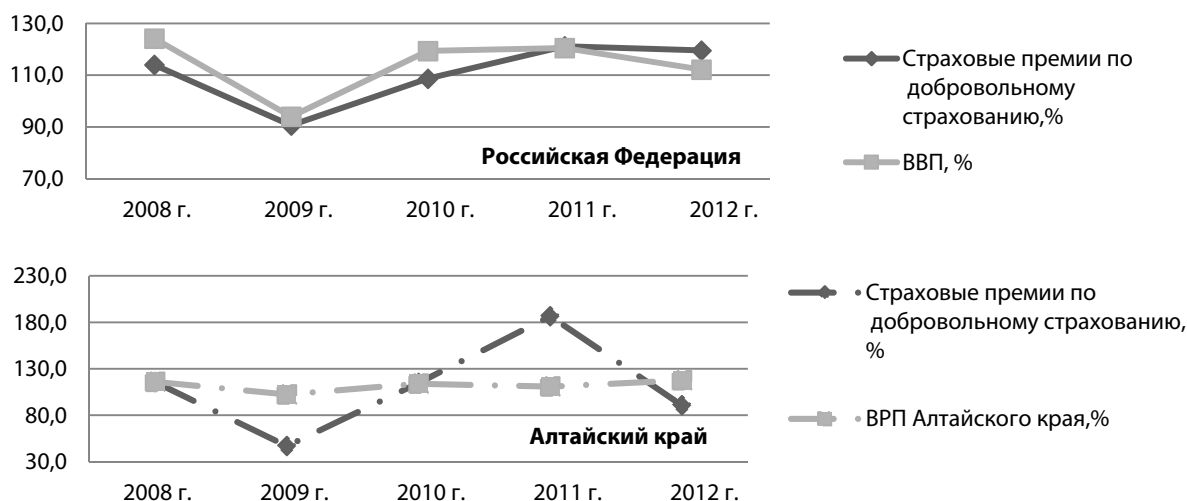


Рис. 1. Динамика ВВП (ВРП) и страховых премий по добровольному страхованию в Российской Федерации и Алтайском крае в 2008–2012 гг., % к предыдущему периоду

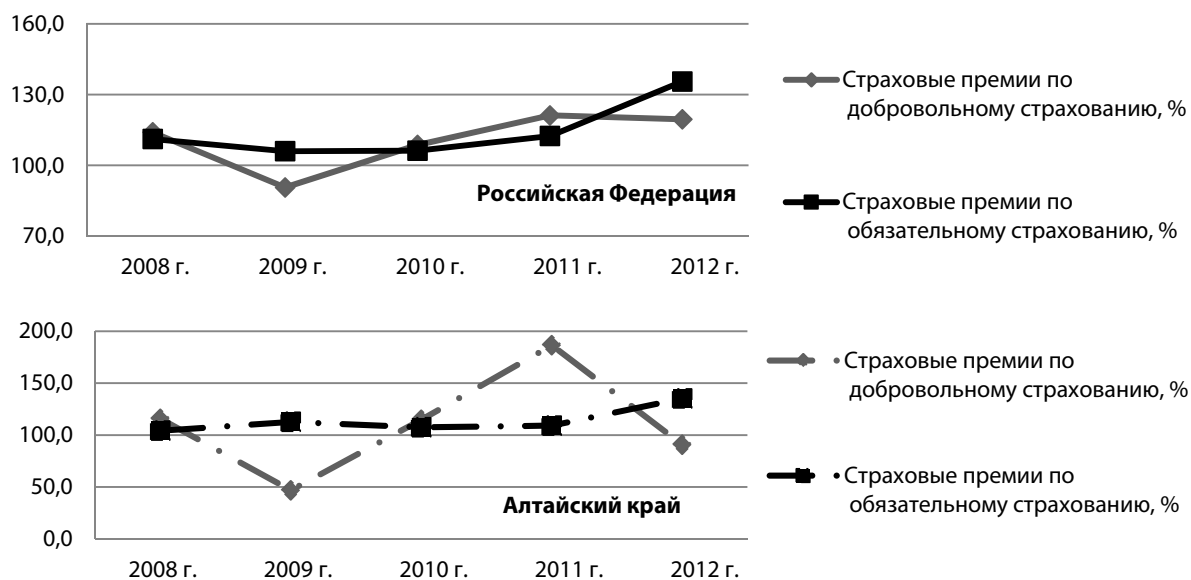


Рис. 2. Динамика страховых премий по добровольному и обязательному страхованию в Российской Федерации и Алтайском крае в 2008–2012 гг., % к предыдущему периоду

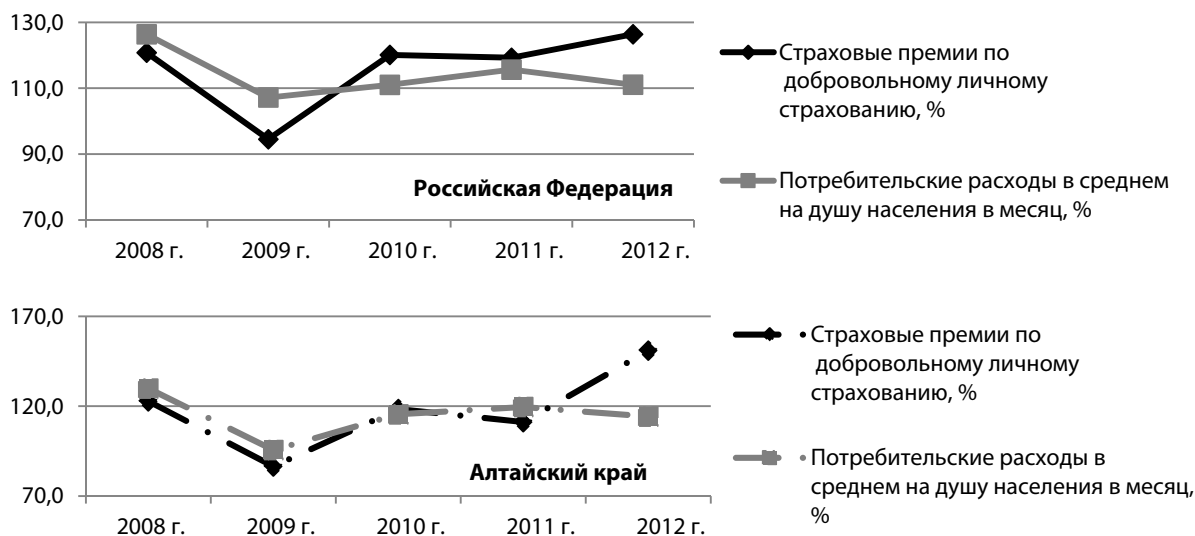


Рис. 3. Динамика страховых премий по добровольному личному страхованию и потребительских расходов в среднем на душу населения в Российской Федерации и Алтайском крае в 2008–2012 гг., % к предыдущему периоду

ное влияние заметно через один-два отчетных периода (рис. 2).

В то же время, если в целом по России тренды значительно сглаженные, то в Алтайском крае небольшое снижение темпов роста страховых премий по обязательным видам страхования в 2010 г. приводит к значительному снижению страховых премий по добровольному страхованию в 2012 г. На основании рассмотренных данных представляется возможным спрогнозировать заметное приращение (10–15 %) объемов добровольного страхования в 2014–2015 гг. при сохранении тенденций развития страхового рынка.

Развитие отдельных отраслей страхования также возможно рассматривать во взаимосвязи с определенными экономическими пока-

зателями. Согласно теории иерархии потребностей А. Маслоу, следующими после физиологических потребностей человек испытывает потребности в безопасности, которые могут выражаться в заключении договоров добровольного личного страхования. В связи с этим, на наш взгляд, весьма интересно проследить связь развития данных видов страхования и потребительских расходов в среднем на душу населения (рис. 3).

До 2012 г. динамика страховых премий по добровольному личному страхованию практически совпадала с динамикой потребительских расходов населения, особенно по данным Алтайского края. А вот по итогам 2012г. такой взаимосвязи нет. Возможно, это связано с изменением структуры потребительских расхо-

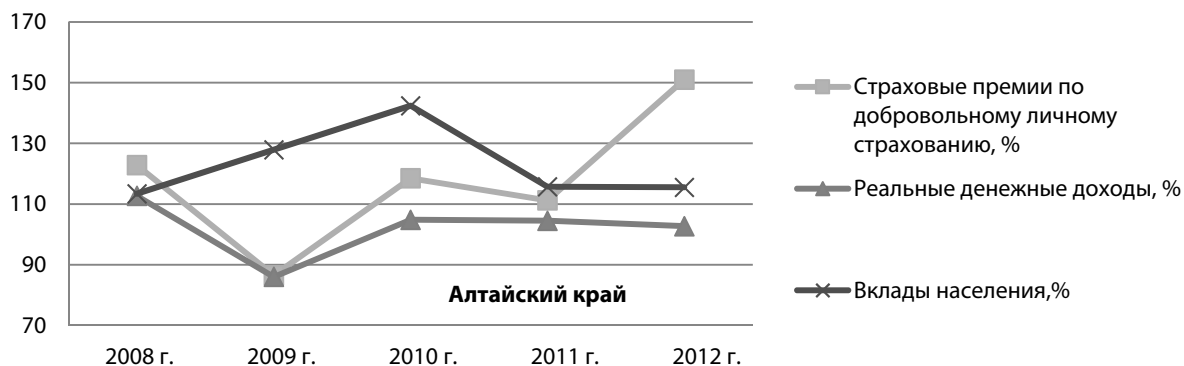


Рис. 4. Динамика страховых премий по добровольному личному страхованию, реальных денежных доходов, вкладов населения в 2008–2012 гг., % к предыдущему периоду

дов при сокращении темпов роста, а возможно — с расширением программ по добровольному личному страхованию. Для выявления значимых факторов развития данного направления в страховании проследим взаимосвязь с другими экономическими показателями.

Важным сектором, влияющим на развитие добровольного личного страхования в отдельном регионе, является банковский сектор. Рассмотрим основные показатели динамики страховой и банковской деятельности в Алтайском крае. На рисунке 4 представлена динамика страховых премий по добровольному личному страхованию, реальных денежных доходов и вкладов населения в процентах к предыдущему году.

За исключением 2012 г. динамика страховых премий имела схожий рост с реальными доходами населения края, в то же время обратная динамика, особенно в 2008 г. и 2011 г., наблюдается с вкладами населения. Это показывает прямую зависимость роста страховых премий от доходов населения и обратную — от банковских вкладов как конкурирующей отрасли для страховой деятельности за денежные доходы населения.

Если рассмотреть более подробно взаимосвязь между поступлением страховых премий и

заработной платой и пенсиями в крае, то прослеживается практически полное совпадение тенденций роста страховых премий по личному страхованию и среднему душевому доходу населения, опять же за исключением 2012 г., в котором прирост страховых премий был наиболее существенным (рис. 5). При этом тенденция связи между страховыми премиями и пенсиями менее вероятна, в связи с чем можно сделать вывод о преобладании среди страхователей по личным видам страхования в крае экономически активного, работающего населения.

Следующим значимым показателем является взаимосвязь между поступлением страховых премий по добровольному личному страхованию и выданными ипотечными кредитами (рис. 6).

В отличие от предыдущего графика, здесь наблюдается совпадение динамики поступления страховых премий и ипотечных кредитов, в 2009 г. наблюдается спад, в 2010 г. рост, в 2011 г. снова падение, а в 2012 г. оба этих показателя имеют одинаковый рост к предыдущему году — чуть более 150 %. Следует отметить, что изменение страховых премий было не очень резким, в то время как темпы роста выданных ипотечных кредитов изменяют зна-



Рис. 5. Динамика страховых премий по добровольному личному страхованию, реального размера назначенной пенсии, среднедушевых денежных доходов населения в 2008–2012 гг., % к предыдущему периоду

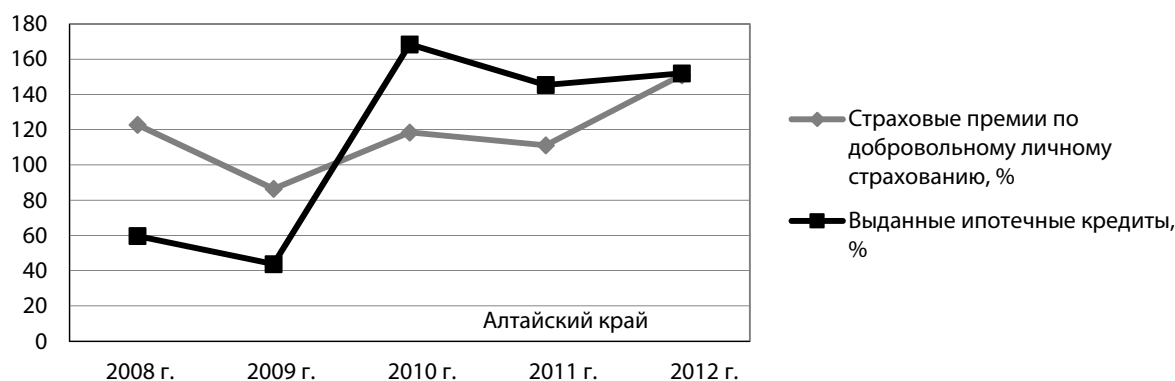


Рис. 6. Динамика страховых премий по добровольному личному страхованию, выданных ипотечных кредитов в Алтайском крае в 2008 — 2012 гг., % к предыдущему периоду

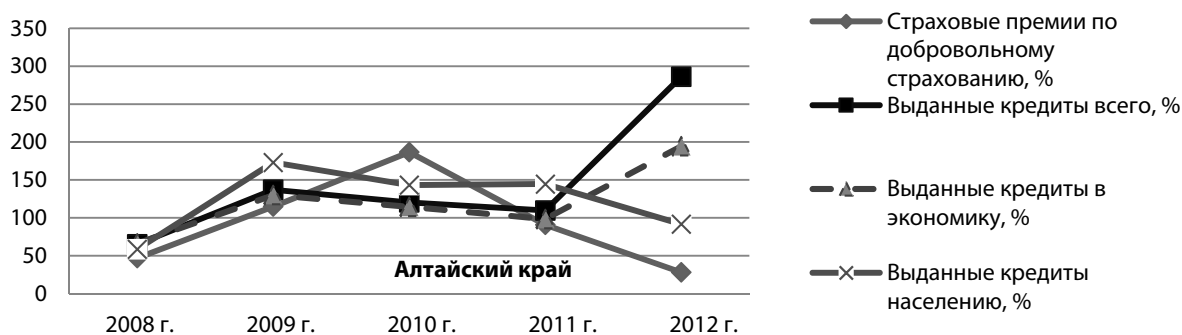


Рис. 7. Динамика страховых премий по добровольному страхованию, выданных кредитов в экономику и населению в 2009–2012 гг., % к предыдущему периоду

чительное колебание с 40 % в 2009 г. до почти 170 % в 2010 г.

Показателями, заслуживающими внимания при выявлении взаимосвязей между развитием страховой и банковской деятельностью, являются объемы кредитования (рис. 7).

Несмотря на то, что в 2009–2010 гг. наблюдалась схожая динамика — рост поступлений страховых премий по добровольному страхованию и выданным кредитам всего, в целом — в 2011 г. и 2012 г. между ними была обратная зависимость. Так, при росте страховых премий происходило падение выданных кредитов и наоборот. Более близким показателем является показатель выданных населению кредитов, в целом он соответствует тенденциям по страховым премиям.

Следует отметить, что это, безусловно, не полный набор показателей, оказывающих влияние на изменение страховых премий по добровольному личному страхованию, но даже он позволяет свидетельствовать о несомненной связи рынка личного страхования с потребительскими расходами, вкладами и объемами кредитования населения.

Далее рассмотрим взаимосвязь страховых премий по имущественному страхованию с определенными экономическими показателями.

Изменение страховых премий по добровольному имущественному страхованию, на наш взгляд, следует рассмотреть в связи с индексом промышленного производства (рис. 8).

Отмечается довольно заметная корреляция показателей для страхового рынка России в 2008–2010 гг.: при изменении индекса промышленного производства, происходит близкое по уровню изменение страховых премий по добровольному имущественному страхованию. Но по итогам 2011–2012 гг. падение индекса промышленного производства не оказывает заметного влияния на динамику страховых премий. В Алтайском крае изменение индекса промышленного производства отмечается лишь на несколько процентов, оно сопровождается изменениями объема страховых премий на несколько десятков процентных пунктов. Скорее всего, это объясняется тем, что для Алтайского края взаимосвязь данных показателей не является безусловной, так как данный регион в структуре валового регионального продукта имеет практически равные доли участия промышленности и сельского хозяйства (на уровне 20 %, по данным ФСГС). В связи с этим целесообразно рассмотреть динамику развития сельскохозяйственного страхования совместно с динамикой индекса производства продукции сельского хозяйства (рис. 9).

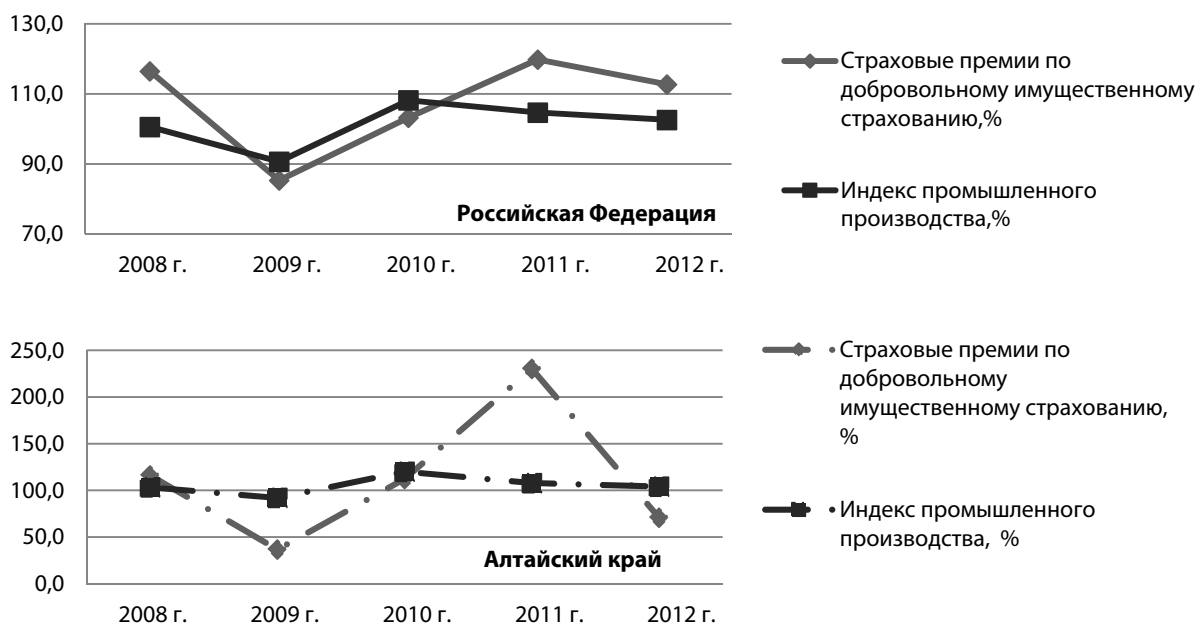


Рис. 8. Динамика страховых премий по добровольному имущественному страхованию и индекс промышленного производства в РФ и Алтайском крае в 2008–2012 гг., % к предыдущему периоду



Рис. 9. Динамика страховых премий по добровольному сельскохозяйственному страхованию и индекса производства продукции сельского хозяйства в РФ и Алтайском крае в 2008–2012 гг., % к предыдущему периоду

Сельскохозяйственное страхование в Российской Федерации развивается в двух видах: добровольное страхование с государственной поддержкой и без государственной поддержки. На рис. 9 представлен общий объем страховых премий по сельскохозяйственному страхованию. Необходимо отметить, что в Алтайском крае, как и в ряде других субъектов Российской Федерации, наблюдается неравномерное поступление страховых премий по этому виду страхования в связи с отказом

ведущих страховщиков работать по страхованию с государственной поддержкой в определенные периоды. Вместе с этим имеющиеся данные могут свидетельствовать о достаточно сглаженной зависимости страховых премий по добровольному сельскохозяйственному страхованию и индексу производства продукции сельского хозяйства в целом по Российской Федерации и отсутствию данной зависимости в Алтайском крае. Подобная тенденция для региона связана, кроме прочего, с проведением

Таблица 2

Динамика страховых премий по ОСАГО, количества проданных новых автомобилей, количества транспортных средств на учете в ГИБДД Алтайского края, 2010–2012 гг.

Показатель	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Количество проданных новых автомобилей официальными дилерами, шт.	7000	11910	13650
Количество транспортных средств на учете в ГИБДД Алтайского края, шт.	45721798	47952120	50512132
Страховые премии по ОСАГО, тыс. руб.	1025,4	1135,4	1418,3



Рис. 10. Динамика страховых премий по ОСАГО, количества проданных новых автомобилей, количества транспортных средств на учете в ГИБДД Алтайского края в 2011–2012 гг., % к предыдущему периоду

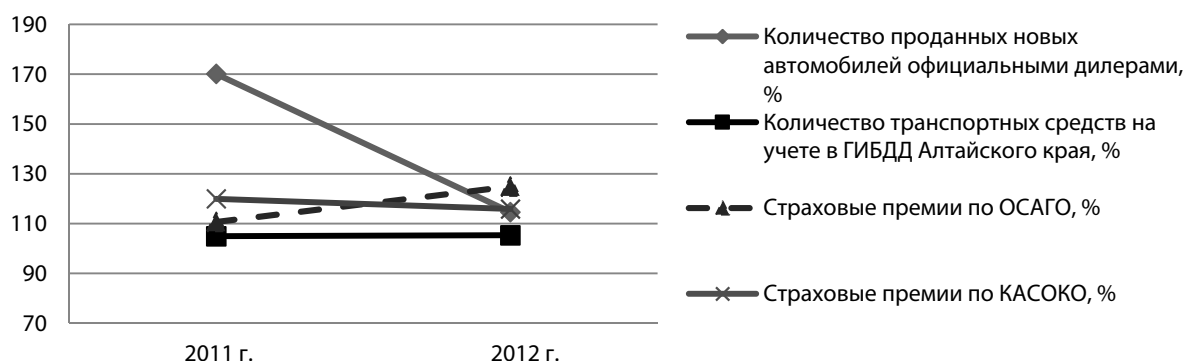


Рис. 11. Динамика количества проданных новых автомобилей официальными дилерами, количество транспортных средств на учете в ГИБДД Алтайского края, страховых премий по ОСАГО и КАСКО в 2011–2012 гг., % к предыдущему периоду

широкомасштабных мероприятий по государственной поддержке сельскохозяйственного страхования в одни периоды (2010–2011 гг.) и полного отказа от участия в данных мероприятиях в другие (2009, 2012 гг.).

Исследуя структуру и динамику потребительских расходов населения (рис. 3) мы отметили существенное увеличение доли расходов на приобретение и эксплуатацию транспортных средств, в связи с чем целесообразно рассмотреть динамику автотранспортного страхования (ОСАГО и КАСКО).

Рассмотрим показатели, влияющие на поступление страховых премий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) в отдельно взятом регионе (табл. 2, рис. 10).

Несмотря на то, что количество проданных новых автомобилей выросло в 2011 г. по сравнению с 2010 г. в Алтайском крае почти на 70 %, это не дало значительного прироста страховых премий по ОСАГО. Данный факт может свидетельствовать о том, что доля новых автомобилей импортного производства незначительно влияет или (с учетом 2012 г.) практически не влияет на рост поступлений по ОСАГО. В то же время связь между динамикой количества транспортных средств, стоящих на учете в ГИБДД Алтайского края, и поступлениями страховых премий по ОСАГО прямая. Поэтому при анализе и прогнозировании поступлений по ОСАГО следует ориентироваться на официальные данные ГИБДД.

Аналогичная ситуация наблюдается по поступлениям страховых премий по страхова-

нию средств наземного транспорта (КАСКО). Так, данные диаграммы (рис. 11) показывают связь между страховыми премиями по этому виду страхования и количеством машин на учете в ГИБДД, в то время как количество проданных новых машин импортного производства не влияет на этот показатель. Следует отметить прямую зависимость между поступлениями по ОСАГО и КАСКО, что также показывает наличие у них одного базового показателя — роста количества машин на учете в ГИБДД Алтайского края.

Таким образом, на развитие страхового рынка Российской Федерации в целом и Алтайского края, а также его отдельных сегментов оказывают влияние различные факторы, среди которых стоит отметить: состояние экономики и банковской сферы, уровень жизни населения, обеспеченность транспортными средствами и другие. Определяя далее тесноту и зависимость такой связи, можно анализировать и прогнозировать развитие страхования в стране и на отдельных региональных рынках.

Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы.

Макроэкономические показатели не всегда оказывают прямое влияние на развитие добровольных видов страхования в регионе. Наибольшее влияние на добровольное страхование оказывает общий уровень инфляции, в то же время объем валового внутреннего продукта показал обратную зависимость.

На развитие страхового рынка региона оказывают влияние как уже используемые, так и пока не учитываемые показатели. Так, к первым относятся: индекс промышленного производства в регионе для оценки общего изменения объема страховых премий, а также страхования имущества и ответственности юридических лиц; показатели уровня жизни населения (размера заработной платы, пенсий) для прогнозирования страховых премий по видам

личного страхования. Среди дополнительно прогнозируемых показателей целесообразно учитывать показатели банковской деятельности, которые стимулируют или ограничивают страхование как конкурирующую услугу (личное страхование и вклады населения); показатели обеспеченности транспортными средствами как важными индикаторами для анализа и прогнозирования ОСАГО и КАСКО.

Введение обязательных видов страхования оказывает влияние на развитие добровольных видов страхования. Приросту страховых премий по добровольному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств и КАСКО способствовало введение ОСАГО с 1 июля 2003 г. Введение новых видов обязательного страхования гражданской ответственности в 2012–2013 гг., очевидно, также будет способствовать развитию смежных с ними видов страхования.

Таким образом, проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы, которые могут способствовать совершенствованию прогнозирования развития страхового рынка в Российской Федерации и регионе: 1) необходимо расширение круга анализируемых макро- и мезоэкономических показателей, которые могут оказывать влияние на страховой рынок; 2) следует принимать во внимание показатели других финансовых рынков, например, таких как банковский и фондовый; 3) большего внимания заслуживает учет непосредственно региональных факторов как оказывающих большее влияние на динамику обязательных и добровольных видов страхования в регионе, чем макроэкономических; 4) экономический анализ может быть проведен совместно с социологическим исследованием, так как часть вопросов относительно тенденций на страховом рынке, например, по видам личного страхования, объясняется не только экономическими, но также социальными показателями.

Список источников

1. Алтайское отделение Федеральной службы государственной статистики. [Электронный ресурс]. URL: <http://akstat.gks.ru/> (дата обращения 15.01.2014).
2. Ассоциация российских автомобильных дилеров. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.asroad.org/stat/> (дата обращения 15.01.2014).
3. Балакирева В. Ю. Ориентация — на клиента. Интервью // Финансы. — 2013. — №1. — С. 23-27.
4. Батадеев В. А. Необходима взаимосвязь стратегии социально-экономического развития России и новой концепции развития страхования // Финансы. — 2013. — №7. — С. 28-32.
5. Гизатуллин Х. Н., Сомтаев А. А., Дорошенко Ю. А. Целостные характеристики рейтинговых оценок экономического развития субъектов Российской Федерации // Экономика региона. — 2012. — №1. — С. 195-203.
6. Главное управление экономики и инвестиций Алтайского. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.econom22.ru/> (дата обращения 15.01.2014).
7. Гранберг А. Г. Основы региональной экономики : 4-е изд. — М.: Изд. дом ГУ ВШЭ, 2004. — 495 с.

8. Зубец А. Н., Лебедева А. Д. Инновации на российском страховом рынке. По материалам СМИ за 2011–2012 гг. // Финансы. — 2013. — №6. — С. 55-59.
9. Коломин Е. В. Проблемы обеспечения интересов населения на страховом рынке // Финансы. — 2012. — №9. — С. 27-33.
10. Лаженицев В. Н. Территориальное развитие как экономико-географическая деятельность, Теория, методология, практика // Экономика региона. — 2013. — №1. — С. 10-19.
11. Министерство финансов Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.minfin.ru/ru/> (дата обращения 15.01.2014).
12. Служба Банка России по финансовым рынкам (Федеральная служба по финансовым рынкам). [Электронный ресурс]. URL: <http://www.fcsm.ru/> (дата обращения 15.01.2014).
13. Татаркин А. И., Анимидца Е. Г. Формирование парадигмальной теории региональной экономики // Экономика региона. — 2012. — №3. — С. 11-21.
14. Татаркин А. И., Котлярова С. Н. Региональные институты развития как факторы экономического роста // Экономика региона. — 2013. — №3. — С. 9-25.
15. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения 15.01.2014).
16. Шипицына С. Е. Моделирование и прогнозирование развития страхового рынка региона // Экономика региона. — 2010. — №2. — С. 212-216.
17. Шипицына С. Е. Оценка страхового потенциала региона // Экономика региона. — 2009. — №2. — С. 91-99.
18. Шипицына С. Е. Роль экологического страхования в обеспечении экологической безопасности региона // Экономика региона. — 2013. — №1. — С. 80-87.
19. Янова С. Ю., Герулев Д. А. Страховой рынок России. Качество роста и проблемы развития // Финансы. — 2013. — №5. — С. 50-55.
20. Tatarikin A. I., Safuanov R. M. The role of insurance services sphere in the economy of the regions // Экономика региона. — 2011. — №3. — P. 136-146.

Информация об авторах

Грищенко Наталья Борисовна (Барнаул, Россия) — доктор экономических наук, профессор кафедры финансов и кредита Международного института экономики, менеджмента и информационных систем, Алтайский государственный университет (656038, г. Барнаул, пр-т Социалистический, 68, e-mail: griщенко2002@mail.ru).

Деркач Наталья Олеговна (Барнаул, Россия) — кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита Международного института экономики, менеджмента и информационных систем, Алтайский государственный университет (656038, г. Барнаул, пр-т Социалистический, 68, e-mail: n.o.derkach@gmail.com).

N. B. Grihshenko, N. O. Derkach

The prerequisites of development of voluntary insurance in the Altai territory

Questions of the insurance market development concern one of the priorities as increase the efficiency of the financial resources use of all subjects of economy. It gives the possibility to save the budgetary funds at the covering of losses from catastrophic situations, compensate the industrial and other risks to the corporations, as well as increase the responsibility of the citizens. This article is devoted to the search of the directions of voluntary insurance development in the Russian Federation and the Altai territory. On the basis of the study of the major factors having impact on processes of insurance, it is offered to define the most significant of them for the future forecasting. This study allows to reveal the different macro- and microeconomic factors, which may become growth points for the insurance market. The particular attention paid to the specifics of the insurance development at a particular region.

Keywords: insurance, insurance market, macro- and microeconomic indicators, the Russian Federation, the Altai Territory

References

1. Altayskoye otdelenie Federalnoug sluzhby gosudarstvennoy statistiki [Altai branch of Federal State Statistics Service]. Available at: <http://akstat.gks.ru/> (date of access: 15.01.2014).
2. Assostiatsiya rossiyskikh avtomobilnykh dilerov [Association of the Russian automobile dealers.]. Available at: <http://www.asroad.org/stat/> (date of access: 15.01.2014).
3. Balakireva V. Yu. (2013). Orientatsiya — na klienta. Interviyu [Customer-centred orientation: interview]. Finansy [Finances], 1, 23-27.
4. Batadeyev V. A. (2013). Neobkhodima vzaimosvyaz strategii sotsialno-ekonomicheskogo razvitiya Rossii i novoy kontseptsii razvitiya strakhovaniya [The interrelation of strategy of socio-economic development of Russia and the new concept of development of insurance is necessary]. Finansy [Finances], 7, 28-32.
5. Gizatullin Kh. N., Samotayev A. A., Doroshenko Yu. A. (2012). Tselostnyye kharakteristiki reytingovykh otsenok ekonomicheskogo razvitiya subyektov Rossiyskoy Federatsii [Complete characteristics of rating estimates of economic development of subjects of the Russian Federation]. Ekonomika regiona [Economy of Region], 1, 195-203.
6. Glavnoye upravleniya ekonomiki i investitsiy Altayskogo kraya [Head department of economy and investments of Altai region]. Available at: <http://www.econom22.ru/> (date of access: 15.01.2014).
7. Granberg A. G. (2004). Osnovy regionalnoy ekonomiki: 4-e izd. [Bases of the regional economy: 4th ed.], Moscow, 495.
8. Zubtsev A. N., Lebedeva A. D. (2013). Innovatsii na rossiyskom strakhovom rynke. Po materialam SMI za 2011-2012 gg. [Innovations in the Russian insurance market. According to mass media articles for 2011-2012]. Finansy [Finances], 6, 55-59.

9. Kolomin Ye.V. (2012). Problemy obespecheniya interesov naseleniya na strakhovom rynke [Problems of ensuring interests of the population in the insurance market]. *Finansy* [Finances], 9, 27-33.
10. Lazhentsev V. N. (2013). Territorialnoye razvitie kak ekonomiko-geograficheskaya deyatel'nost. Teoriya, metodologiya, praktika [Territorial development as economical and geographical activity. Theory, methodology, practice], 1, 10-19.
11. Ministerstvo finansov Rossiyskoy Federatsii [Ministry of Finance of the Russian Federation.]. Available at: <http://www.minfin.ru/ru/> (date of access: 15.01.2014).
12. Sluzhba Banka Rossii po finansovym ryнкam (Federal'naya sluzhba po finansovym ryнкam) [Service of Bank of Russia on the financial markets (The Federal Service for Financial Markets)]. Available at: <http://www.fcsm.ru/> (date of access: 15.01.2014).
13. Tatarkin A. I., Animitsa Ye. G. (2012). Formirovaniye paradigmal'noy teorii regional'noy ekonomiki [Formation of the paradigm theory of regional economy]. *Ekonomika regiona* [Economy of Region], 3, 11-21.
14. Tatarkin A. I., Kotlyarova S. N. (2013). Regionalnyye instituty razvitiya kak faktory ekonomicheskogo rosta [Regional institutes of development as factors of economic growth]. *Ekonomika regiona* [Economy of Region], 3, 9-25.
15. Federal'naya sluzhba gosudarstvennoy statistiki [Federal State Statistics Service]. Available at: <http://www.gks.ru/> (date of access: 15.01.2014).
16. Shipitsyna S. Ye. (2010). Modelirovaniye i prognozirovaniye razvitiya strakhovogo ryнка regiona [Modeling and forecasting of development of the insurance market of a region]. *Ekonomika regiona* [Economy of Region], 2, 212-216.
17. Shipitsyna S. Ye. (2009). Otsenka strakhovogo potentsiala regiona [Assessment of region's insurance capacity]. *Ekonomika regiona* [Economy of Region], 2, 91-99.
18. Shipitsyna S. Ye. (2013). Rol ekologicheskogo strakhovaniya v obespechenii ekologicheskoy bezopasnosti regiona [Role of environmental insurance in ensuring ecological safety of a region]. *Ekonomika regiona* [Economy of Region], 1, 80-87.
19. Yanova S. Yu., Gerulyov D. A. (2013). Strakhovoy ryнок Rossii. Kachestvo rosta i problemy razvitiya [Insurance market of Russia. Quality of growth and development problem]. *Finansy* [Finances], 5, 50-55.
20. Tatarkin A. I., Safuanov R. M. (2011). The role of insurance services sphere in the economy of the regions. *Ekonomika regiona* [Economy of Region], 3, 136-146.

Information about the authors

Grishenko Natalya Borisovna (Barnaul, Russia) — Doctor of Economics, Professor, Department of Finance and Credit, the Altay State University (68, Sotsialistichesky av., Barnaul, 656049, Russia, e-mail: grischenko2002@mail.ru).

Derkach Natalya Olegovna (Barnaul, Russia) — PhD in Economics, Associate Professor, Department of Finance and Credit, the Altay State University (68, Sotsialistichesky av., Barnaul, 656049, Russia, e-mail: n.o.derkach@gmail.com).