

УДК 368

А. Г. Маргарян, Н. В. Маргарян, А. Э. Надарян

Пермский государственный национальный исследовательский университет, г. Пермь,
email: naremargin17aug@mail.ru

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА В РЕГИОНАХ РОССИИ

Ключевые слова: страхование; страховой рынок; политические, экономические, социальные, технологические факторы внешней среды; регион, регрессионная модель.

Ввиду отсутствия обобщения всех основных факторов, влияющих на страховой рынок, отсутствия выделения региональной дифференциации факторов в предыдущих исследованиях (анализ выполнялся только на данных одного региона), отсутствия подробного анализа и расчетов силы влияния конкретных социальных факторов на объемы страхования на основе анализа публикаций и проведенного исследования, посвященных страховому рынку, выявлены зависимости объемов страховых сумм от макроэкономических факторов на основе региональной дифференциации. Сделан акцент на различные социальные факторы. Представлены результаты оценки степени их влияния на рынок страхования. Результатом исследования является эконометрическая модель, демонстрирующая целесообразность анализа социальной сферы для выявления прогнозного значения объема страховых сумм. Построенная регрессионная модель позволит прогнозировать объемы страхования в зависимости от изменений в социальной сфере и регулировать страховые ставки в целях управления страховой компанией и улучшения ее финансового результата.

A. G. Margaryan, N. V. Margaryan, A. E. Nadaryan

Perm State University, Perm, email: naremargin17aug@mail.ru

FACTORS THAT INFLUENCE THE DEVELOPMENT OF THE INSURANCE MARKET IN RUSSIAN REGIONS

Keywords: insurance; the insurance market; the political, economic, social, technological factors; region, regression model.

The lack of synthesis of all the main factors affecting the insurance market, the lack of distinguishing regional factors differences in previous studies (this analysis is only based on data from one region), the lack of detailed analysis and calculations of the influence of specific social factors on the volume of insurance based on the analysis of publications and the studies, devoted to the insurance market, led to necessity to discover the dependence of the amount of insured sums on macroeconomic factors considering regional differences. Various social factors are emphasized. As a result, here is the assessment of their influence on the insurance market. It is presented in an econometric model that demonstrates the feasibility of analysis of the social sphere to identify the predicted value of the volume of insurance sums. The constructed regression model will make it possible to predict the volume of insurance depending on changes in the social sphere and to regulate insurance rates in order to manage an insurance company and improve its financial results.

На современном этапе развития экономико-финансовых отношений страхование является важнейшей их сферой, как в общероссийском масштабе, так и в масштабе отдельных регионов страны. Это закономерно вытекает из значимости тех функций, которые призван выполнять страховой сектор экономики, а именно:

1. выступать в качестве рыночного стабилизатора воспроизводства, обеспечивая его непрерывность и регулируя пропорции;

2. играть роль механизма повышения безопасности жизни и различных видов деятельности;

3. быть механизмом социальной защиты юридических и физических лиц в форме возмещения им ущерба при наступлении неблагоприятных явлений;

4. быть крупным источником инвестиционных вложений в национальную экономику (через размещение свободных средств в ценные бумаги, депозиты банков, недвижимость и другие активы);

5. являться формой сбора больших массивов информации и др.

Отдельного внимания заслуживают территориальные факторы развития страхового рынка, поскольку он служит одним из инструментов для создания устойчивой региональной эко-

номики и поддержки ее прогрессивного развития.

Не вызывает сомнения, что на состояние региональных страховых рынков оказывают влияние факторы различного рода, а их анализ необходим для принятия рациональных и обоснованных управленческих решений в области страхования. Так, страховой рынок в регионе находится под влиянием ряда факторов внешней среды. В настоящей работе проведено их исследование методом PEST – анализа, который позволяет осуществить систематизацию экзогенных факторов. Они объединены в четыре группы: политические, экономические, социальные и технологические.

Цель исследования: выявить предполагаемые социальные факторы воздействия, оказывающие значимое влияние на развитие рынка страхования в зависимости от региональных особенностей.

Объект исследования – страховой рынок

Предмет исследования – влияние внешних факторов на объем страхования.

Задачи:

1. Изучение литературы, сравнительный анализ выделенных ранее авторами факторов и методов
2. Сбор статистических данных регионов России
3. PEST-анализ факторов, влияющих на страховой рынок
4. Корреляционный анализ, построение регрессионной модели

Гипотеза: Социальные факторы оказывают такое же по значимости влияние на объемы страхования, как и экономические.

Материал и методы исследования

Исследование выполнено на основе статистической отчетности Центрального Банка, данных Федеральной службы государственной статистики и данных Единой межведомственной информационно-статистической системы за 2020 год.

Методы: PEST-анализ, корреляционный анализ, регрессионный анализ.

Анализ литературы

Тема влияния различных факторов прослеживается в исследованиях многих авторов, а также отчетов страховых компаний, поскольку эти данные позволяют

им наиболее полно прогнозировать ситуацию. Результаты исследований представлены ниже в таблице (Таблица 1).

Недостатки проведенных исследований заключаются в отсутствии обобщения всех основных факторов, влияющих на страховой рынок, выделения региональной дифференциации факторов (анализ выполнялся только на данных одного региона), отсутствия расчетов силы влияния конкретных факторов на объемы страхования, а также подробного анализа влияния конкретно социальных факторов.

Результаты и их обсуждение

Для выявления и систематизации факторов, оказывающих влияние на страховой рынок, проведем PEST анализ (Таблица 2). Для этого распределим все предполагаемые факторы воздействия на 4 группы: экономические, социальные, политические, технологические. Стоит отметить, что ряд факторов оказывает воздействие на конкретный вид страхования, однако в целях возможности дальнейшего сопоставления влияния конкретных факторов будет рассматриваться влияние на весь объем страховых сумм.

На первый взгляд очевидным влиянием на рынок страхования является только влияние экономических факторов. Каждая страховая компания подвержена воздействию спроса и предложения на рынках, уровня конкурентности рынков, деятельности дебиторов, кредиторов, контрагентов и партнеров, инфляционных процессов, изменения курсов валют и ценных бумаг и других.

Однако важно учитывать, что, как предприятия, создаваемые людьми, принимающими людей на работу, работающие с людьми и оцениваемые людьми, страховые компании являются еще и частью социальной системы страны. Состояние общества в целом определяет, насколько качественная рабочая сила будет доступна для компании, насколько развита культура страхования в обществе и насколько востребованы страховые услуги. Уровень благосостояния и здоровья населения влияет на степень риска при страховании жизни, здоровья граждан, а также медицинского страхования.

Таблица 1

Представление результатов анализа литературы

№	Автор и тема исследования/ отчета	Методы, используемые в работе. Выделенные факторы, влияющие на объ- емы страхования	Выводы
1	Темкина Ю. Воронин А. «Обзор рынка страхования в России (2020 г.)»	Методы: анализ статистических данных, опрос. Факторы: объем кредитования, покупатель- ная способность населения, волатильность обменного курса рубля, экономические санкции, законодательные реформы страхового рынка, судебная практика и доля персонализированных тарифных предложений.	Процентное влияние пере- численных факторов соот- ветственно: 80%, 70%, 60%, 10%, 10% 1) портфель Каско удастся сохранить за счет онлайн-про- даж, повышения качества кли- ентского сервиса и разработки коробочных продуктов; 2) рост рынка ДМС в будущем будет обеспечен всплеском популяр- ности телемедицины. [8]
2	Голышева Е. Е., Сперанский С. Н., Тихомиров С. В. «Факторы развития страхового рынка: региональный аспект»	Методы: PEST-анализ, построение логиче- ских связей, экспертный оценки Факторы: стабильность политической власти, роль государства в страховой деятельности, реальные доходы населения региона, оборотные средства организаций и инвестиционные проекты, уровень ур- банизации в регионе, доверие со стороны страхователей к финансовым и страховым институтам, страховая культура, онлайн- страхования, электронные продажи стра- ховых полисов по обязательным классам страхования, информационные технологий в деятельности страховых организаций.	В результате экспертной оценки указаны доли влияния групп факторов: экономические (0,283), социальные (0,268), технологические (0,244), по- литические (0,204). Наиболь- шее влияние на региональный рынок страхования оказывают такие факторы как реальные доходы населения региона, низ- кий уровень страховой культу- ры и низкое доверие со стороны страхователей к финансовым и страховым институтам. [4]
3	Ишкинбаева А. Р., Матвеев С. Н. «Выявление макроэкономи- ческих факторов, влияющих на региональный рынок стра- ховых услуг, с использовани- ем аппарата моделирования.»	Методы: факторный многомерный анализ с помощью статистических программных обеспечений, построение эконометрической модели. Факторы: ВРП, численность населения, среднегодовая численность занятых в экономике, численность безработных, среднемесячная номинальная начис- ленная заработная плата работающих в экономике, среднедушевые денежные доходы населения, удельный вес оплаты труда в общем объеме денежных до- ходов, платные услуги населению, ввод в действие общей площади жилых домов, объем работ, выполненных по виду деятельности «строительство», объем продукции сельского хозяй- ства всех сельхозпроизводителей, оборот розничной торговли, продо- вольственные товары, оборот рознич- ной торговли, непродовольственные товары, инвестиции в основной капитал, численность работников на промышленных предприятиях, расходы Консолидированного бюджета РТ, внешнеторговый оборот РТ, индекс цен производителей промышленных товаров разных видов.	Положительное влияние на объемы страховых премий оказывает занятость на- селения. Заметное влияние на страховой рынок РТ оказывает сфера возведения жилья. Фактически объем промышленного производ- ства показывает отрица- тельную динамику, что говорит о необходимости изменения проводимой политики в этой области. Таким об- разом, существенная роль среди факторов принадле- жит социально-демографи- ческим сдвигам в структуре населения, изменениям потребительских предпо- чтений, изменения в уровне и структуре цен, формиро- вании новых информаци- онных технологий, появле- нию новых возможностей производства и реализации товара. [5]
4	Магомадова М. М. «Спрос на страховые услуги и факторы, влияющие на спрос- региональный анализ.»	Методы: экспертный метод Факторы: платежеспособность населения, информированность населения о страхо- вании, отношения, связанные с частной собственностью, ассортимент страховых услуг, инвестиционная деятельность.	Повышенное внимание следу- ет уделить росту экономиче- ского мышления и страховой культуры, улучшению качества и росту ассортимента страхо- вых услуг, сведениям о струк- туре страхового портфеля, об инвестиционной деятельности, о политике, проводимой в об- ласти страховых тарифов. [6]

Таблица 2

PEST-анализ факторов, влияющих на страховой рынок

Социальная сфера (Social)	Экономическая сфера (Economics)
Половозрастная структура населения Уровень образования Религиозные предпочтения Уровень урбанизации Уровень страховой культуры Количество ДТП Заболеваемость в регионе Спортивная направленность региона Развитость страховой культуры (коэффициент востребованности страховых услуг) Природно-климатические условия Уровень культуры	Объем кредитования Уровень доходов населения (платежеспособность, покупательная способность населения) Занятость населения Реальный уровень доходов населения Волатильность обменного курса рубля Количество страховых организаций в регионе Продажи автомобилей Ввод в действие общей площади жилых домов Внешнеторговой оборот ВРП
Политическая сфера (Political)	Технологическая (Technological)
Налоговая политика Инвестиционная политика Социальная политика Судебная практика	Уровень технологического развития (использование инновационных технологий) Уровень киберпреступности Онлайн-страхование

Современный страховой рынок России характеризуется низким уровнем доверия со стороны страхователей. Большая осведомленность страховщика в тонкостях страхового дела дает ему возможность выполнять свои обязательства не в полном объеме. Встречающиеся случаи занижения размеров страховых выплат и нарушения их сроков способствуют формированию негативного отношения клиентов к страховщикам, когда основным мотивом приобретения страховых услуг для граждан становится принуждение. Сами страховщики часто связывают пассивность граждан с низкой страховой культурой. Немаловажную роль также играет российский менталитет. Так, посредством обратной связи с социальной системой, страховая компания может значительно расширить свою деятельность, что прямо повлияет на ее финансовое состояние. [7]

Также важно отметить влияние научно-технической сферы. Развитие новых форм коммуникаций и связи, автоматизации производства и, таким образом, ускорения документооборота и общения с клиентами и партнерами, может улучшить финансовое состояние страховых компаний, а игнорирование их – привести к снижению конкурентоспособности компании. Так проявляется прямое воздействие, но опосредованное – че-

рез предприятия иных сфер и население – является едва ли не более важным. Проявление связей страховых компаний с организациями других отраслей экономики приводит к тому, что появление новых технологий, машин, оборудования и тому подобного, приводит к появлению новых потребностей в страховании, например, на случай выхода нового дорогостоящего оборудования из строя, или страхование новых производств как особо опасные объекты. Таким образом, развитие новых технологий реального производства приводит к появлению новых форм страхования, что дает возможности для развития страховых компаний, отражаясь на их финансовом состоянии.

И последняя группа факторов, относится к политической сфере. Так, являясь юридическим лицом определенного государства, страховая компания подчиняется существующей системе государственной власти. Отсюда следует, что такие факторы как: налоговая политика, денежно-кредитная политика, инвестиционная политика, социальная политика, промышленная политика, научно-техническая политика, внешнеполитическая деятельность государства – будут оказывать влияние на страховую компанию как на подчиненную систему, посредством правовых и административных мер воздействия.

Таблица 3

Факторы, рассматриваемые в корреляционном анализе

Факторы	Обозначения
Страховые суммы по заключенным договорам страхования, руб.	Y
Объем кредитования физ. лиц, млн руб.	X1
Среднедушевые денежные доходы, руб.	X2
Средний возраст населения, лет	X3
Уровень образования (имеют высшее образование на 1000 человек населения в возрасте 15 лет и старше)	X4
Уровень безработицы, %	X5
Браков на 1000 человек	X6
Заболеваемость (на 1000 человек)	X7
Уровень тех развития (индекс научно-технологического развития)	X8
Природно-климатические (количество пожаров, приходящееся на 10 тыс. населения)	X9
Уровень урбанизации (городские жители)	X10
Культурный уровень развития (численность зрителей театров на 1000 человек населения)	X11

	Y	X1	X2	X3	X4	X5	X6	X7	X8	X9	X10	X11
Y	1	0,42573	0,313472	0,396868	0,545575	0,159156	0,269821	0,129741	0,575353	0,001834	0,525743	0,566896
X1		1	0,790866	0,107947	0,53919	-0,06722	0,547313	0,269657	0,372786	0,455766	0,615337	0,341336
X2			1	-0,03175	0,542775	0,066308	0,491495	0,262575	0,223706	0,231889	0,503242	0,398008
X3				1	0,232682	-0,23331	0,059668	0,006114	0,469181	0,069103	0,443788	0,077045
X4					1	0,241655	0,373822	-0,09215	0,503568	-0,09586	0,475498	0,541138
X5						1	-0,05642	-0,14548	0,289062	-0,42726	-0,05489	0,126724
X6							1	0,175818	0,268913	0,301097	0,502721	0,35146
X7								1	0,125308	0,2084	0,296224	0,084125
X8									1	-0,12409	0,561392	0,330073
X9										1	0,322866	-0,03694
X10											1	0,431519
X11												1

Рис. 1. Корреляционная матрица

Для более полного анализа были отобраны 11 факторов (Таблица 3), имеющие статистические данные за 2020 г. в официальных базах данных (Росстат, ЕМИСС, ЦБ, данные Министерств): [1] [2] [3]

Далее выделенные статистические данные были приведены к среднедушевым показателям и, чтобы сделать их эквивалентными, была проведена стандартизация данных по формуле:

$$Y_c = \frac{Y_i}{Y_{\max}} \quad X_{1c} = \frac{X_{1i}}{X_{1\max}}$$

Поскольку в результате преобразования не изменятся коэффициенты корреляции между всеми переменными, показатель качества модели (коэффициент детерминации) останется тем же.

Предположим, что все исследуемые взаимосвязи являются линейными.

Построим корреляционную матрицу (Рисунок 1).

Расчеты будут осуществляться по следующей формуле:

$$\hat{r}_{xy} = \frac{\sum (x_i - \bar{x})(y_i - \bar{y})}{\sqrt{\sum (x_i - \bar{x})^2 \sum (y_i - \bar{y})^2}}$$

Далее построим матрицу значимости (Рисунок 3) на основе Критерия Фишера при уровне значимости $\alpha = 0,05$

$$F_{оп} = \frac{R^2}{1-R^2} \times \frac{n-m-1}{m} \quad (\text{Рисунок 2})$$

$$F_{кр} = F(\alpha; n-m-1; m) = F(0,05; 80; 1) = 3,92$$

(Распределение Фишера
(F- распределение)

	Y	X1	X2	X3	X4	X5	X6	X7	X8	X9	X10	X11
Y	1	17,70942	8,717836	14,95597	33,90366	2,079117	6,281578	1,369676	39,58711	0,000269	30,55921	37,88471
X1		1	133,6001	0,9432	32,79133	0,363111	34,21246	6,273337	12,91195	20,9747	48,74978	10,55001
X2			1	0,080733	33,41162	0,353293	25,48066	5,924102	4,214443	4,546281	27,13127	15,0582
X3				1	4,579198	4,605252	0,285842	0,002991	22,58127	0,383855	19,61994	0,477711
X4					1	4,961522	12,99543	0,685177	27,1783	0,741875	23,37227	33,12705
X5						1	0,255433	1,72977	7,294034	17,86558	0,241758	1,305696
X6							1	2,551848	6,236115	7,975823	27,05609	11,27464
X7								1	1,276201	3,632197	7,69515	0,570194
X8									1	1,251158	36,81573	9,78156
X9										1	9,309912	0,10934
X10											1	18,3053
X11												1

Рис. 2. Матрица значимости $F_{оп}$

	Y	X1	X2	X3	X4	X5	X6	X7	X8	X9	X10	X11
Y	ЗН	ЗН	ЗН	ЗН	ЗН	НЗ	ЗН	НЗ	ЗН	НЗ	ЗН	ЗН
X1		ЗН	ЗН	НЗ	ЗН	НЗ	ЗН	ЗН	ЗН	ЗН	ЗН	ЗН
X2			ЗН	НЗ	ЗН	НЗ	ЗН	ЗН	ЗН	ЗН	ЗН	ЗН
X3				ЗН	ЗН	ЗН	НЗ	НЗ	ЗН	НЗ	ЗН	НЗ
X4					ЗН	ЗН	ЗН	НЗ	ЗН	НЗ	ЗН	ЗН
X5						ЗН	НЗ	НЗ	ЗН	ЗН	НЗ	НЗ
X6							ЗН	НЗ	ЗН	ЗН	ЗН	ЗН
X7								ЗН	НЗ	НЗ	ЗН	НЗ
X8									ЗН	НЗ	ЗН	ЗН
X9										ЗН	ЗН	НЗ
X10											ЗН	ЗН
X11												ЗН

Рис. 3. Матрица значимости

	Y	X1	X2	X3	X4	X6	X8	X10	X11
Y	1	0,181246	0,098265	0,157504	0,297652	0,072803	0,331032	0,276406	0,321371
X1		1	0,625468	0,011653	0,290726	0,299551	0,13897	0,37864	0,11651
X2			1	0,001008	0,294605	0,241567	0,050044	0,253253	0,15841
X3				1	0,054141	0,00356	0,220131	0,196948	0,005936
X4					1	0,139743	0,25358	0,226098	0,29283
X6						1	0,072314	0,252728	0,123524
X8							1	0,315161	0,108948
X10								1	0,186209
X11									1

Рис. 4. Таблица детерминаций

Можно заметить, что 5,7 и 9 фактор оказывают не значимый результат, поэтому их мы исключаем и в дальнейшем рассматривать не будем.

Далее в табличной форме можно увидеть детерминацию между показателями (Рисунок 4).

Рассмотрим, например, Y и X_8 . Детерминация $[R_{yx2}]^2 = 0,33$, то есть влияние уровня технического развития региона обеспечивается примерно в 33 случаях из 100, причем коэффициент корреляции положительный, значит связь прямая. Увеличение уровня технического развития приведет к увеличению общего объема страхования.

Так или иначе, определенные выше коэффициенты корреляции фактически фиксируют то, как тесно взаимосвязаны две переменные между собой, а не то, насколько сильно они взаимосвязаны. Другими словами, мы выяснили какие характеристики между собой тесно взаимосвязаны (при наличии одной будет иметь место другая). Но на практике крайне важно знать, насколько изменится один фактор при изменении другого – это и есть сила связи. Без этого знания нельзя формировать обобщения.

Чтобы модель давала нам полезную информацию, которую можно использовать при нахождении причинно-следственных связей, общих для сравниваемых случаев, необходимо иметь представление о силе соответствующих связей, то есть понимать, какие из факторов влияют на результат сильнее, а какие слабее, а также насколько велико результирующее влияние всех факторов. Для этого построим регрессионную модель, которая выглядит следующим образом: $y = f(x_1, x_2, \dots, x_n)$.

Выводы

В результате проведенного эконометрического моделирования была отобрана лучшая модель $Y = 0,15 X_1 + 0,49 X_3 + 0,16 X_4 - 0,11 X_6 + 0,20 X_8 + 0,43 X_{11} + 0,1$, $R^2 = 0,55$

Она означает, что объем страхового рынка на половину (55%) определяется факторами в модели. Учитывая, какое количество факторов, рассмотренных выше, в действительности определяет значение нашей зависимой переменной, это хороший показатель.

Стандартизация данных в самом начале позволяет сравнивать полученные коэффициенты. Чем больше значение коэффициента, тем более существен фактор с позиции влияния его на результативный показатель. Итак, влияние полученных коэффициентов можно ранжировать следующим образом (по уменьшению силы воздействия):

1. средний возраст населения;
2. культурный уровень развития (численность зрителей театров);
3. уровень тех развития (индекс научно-технологического развития);
4. уровень образования (численность людей в возрасте 15 лет и старше, имеющих высшее образование);
5. объем кредитования;
6. количество браков.

Влияние первого фактора из списка можно объяснить, тем, что с возрастом у человека накапливается все больше активов, которые он хочет уберечь от несчастного случая, а также в случае медицинского страхования легко прослеживается прямая зависимость увеличения болезней с годами и большее желание застраховаться.

Интересным является сильное влияние культурного развития населения на страховой рынок. А также уровня образованности людей. Последний фактор легко объясняется тем, что образованный человек больше осведомлен о плюсах страхования, нюансах этой сферы, новых видах всевозможных страховок, о которых не каждый человек может знать (например, накопительном страховании жизни). Влияние же культурного фактора можно также объяснить через фактор образованности, так как первое понятие включает в себя второе, то есть культурный человек в большинстве случаев является образованным. В этом можно убедиться также из матрицы значимости: культурный фактор и фактор образованности значимо связаны между собой, то есть зависят друг от друга.

Уровень технологического развития региона также, безусловно, влияет на рынок страхования, поскольку технологическое развитие делает страхование более доступным, а также открывает возможности для большей информированности граждан.

Влияние объема кредитования физических лиц или самый значительный экономический фактор, вошедший в модель, можно объяснить тем, что в большинстве случаев кредитование сопровождается обязательным страхованием объекта кредитования, а также залогового имущества, но и в остальных случаях заемщики считают страхование при кредитовании целесообразным, поскольку, в случае отрицательного развития событий страхование поможет облегчить финансовое состояние человека.

Влияние количества браков или статуса семейного гражданина объясняется

тем, что семейный человек берет на себя большую ответственность и резко меняют свое финансовое поведение: начинают больше копить и чаще страховать свою жизнь, здоровье и имущество.

Таким образом, гипотеза о значительном влиянии социальных факторов на объемы страхования подтверждается. Построенная модель позволит прогнозировать изменение объемов страхования в зависимости от изменений в социальной сфере и регулировать страховые ставки в целях управления страховой компанией и улучшения ее финансового результата.

Библиографический список

1. Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС). Официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fedstat.ru/> (дата обращения: 21.11.2021).
2. Федеральная служба государственной статистики. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru> (дата обращения: 21.11.2021).
3. Центральный банк России. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 21.11.2021).
4. Голышева Е.Е., Сперанский С.Н., Тихомиров С.В. Факторы развития страхового рынка: региональный аспект // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2016. С. 16-21.
5. Ишкиняева А.Р., Матвеев С.Н. Выявление макроэкономических факторов, влияющих на региональный рынок страховых услуг, с использованием аппарата моделирования // Вестник экономики, права и социологии. 2013. С. 23-26.
6. Магомадова М.М. Спрос на страховые услуги и факторы, влияющие на спрос-региональный анализ // International scientific review. 2015. № 8(9). С. 41-42.
7. Салосин Р.Р. Обоснование факторов, влияющих на финансовое состояние страховой компании // IV Международный научный студенческий конгресс «Россия и ВТО: экономические, правовые и социальные аспекты» (Москва, 09–19 апреля 2013 года). 2013. С. 10-184.
8. Темкина Ю., Воронин А. Обзор рынка страхования в России (2020 г.) // Отчет «КПМГ». 2020 г.