



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ В
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ
Заведующий кафедрой
канд. экон. наук
 К.А. Баннова
« 11 »  2019г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(магистерская диссертация)

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ В РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ
РАЗВИТИЯ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнил работу
студент 2 курса
очной формы обучения



Букин
Богдан
Игоревич

Выполнила работу
студентка 2 курса
очной формы обучения



Захарова
Елена
Владимировна

Научный руководитель
канд. экон. наук,
доцент



Бабурина
Наталья
Алексеевна

Рецензент
Заместитель директора
Филиала СПАО
РЕСО-Гарантия в г.Тюмень



Уляшева
Инна
Сергеевна

г. Тюмень, 2019

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита
Финансово-экономического института ТюмГУ
по направлению «Экономика»,
магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Защита в ГЭК
протокол от _____ № _____
оценка _____

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ.....	8
1.1. Экономическая природа страхования жизни	8
1.2. Виды страхования жизни и их характеристика	15
1.3. Регулирование страхования жизни в России.....	28
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РФ.....	36
2.1. Оценка развития страхования жизни в России на современном этапе.....	36
2.2. Анализ развития страхования жизни в Тюменской области.....	54
ГЛАВА 3. ВЫЗОВЫ И ПЕРСПЕКТИВНЫЕ ТЕНДЕЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РОССИИ.....	75
3.1. Проблемы развития страхования жизни в России на современном этапе.....	75
3.2. Перспективы развития страхования жизни в России.....	82
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	87
ИНФОРМАЦИЯ О ВКЛАДЕ АВТОРОВ В ВЫПУСКНУЮ КВАЛИФИКАЦИОННУЮ РАБОТУ.....	90
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	92

ВВЕДЕНИЕ

В современных экономических условиях страхование жизни развивается достаточно динамично. За последние годы инструмент страхования жизни приобретает прочную социально-экономическую значимость. Это связано с тем, что посредством данного механизма совмещается сразу несколько функций, как минимум защитная и сберегательная. Не стоит забывать об инвестиционной составляющей данного механизма, являющегося альтернативой банковским вкладам и депозитам.

Помимо полезности инструмента страхования жизни для населения можно отметить его важность в масштабах экономики страны. Это обусловлено тем, что страховщики инвестируют достаточно большое количество денежных средств в российскую экономику, что не может не стимулировать ее развитие.

Большой финансовый потенциал способствует повышению экономической стабильности общества, обеспечивает все условия для роста финансовой индустрии, как в масштабах страны, так и в отдельных регионах. Также развитый рынок страхования жизни обеспечивает внимание крупных зарубежных игроков, что опять же делает нашу страну инвестиционно-привлекательной на международной арене.

Таким образом, в настоящее время вопрос о качественном развитии страхования жизни является весьма актуальным.

Цель работы – на основании систематизации теоретических исследований, анализа современной практики и оценки поведенческих мотивов потребителей выявить проблемы и перспективы развития страхования жизни в России в современных экономических условиях.

Задачи:

- рассмотреть экономическую природу страхования жизни;

- определить основные виды страхования жизни и дать им подробную характеристику;
- изучить регулирование страхования жизни в России;
- дать оценку развитию страхованию жизни в России на современном этапе;
- провести анализ развития страхования жизни в Тюменской области;
- выявить основные проблемы развития страхования жизни в России на современном этапе;
- определить перспективы развития страхования жизни в России.

Объектом исследования данной выпускной квалификационной работы является страхование жизни. Предметом исследования выступают экономические отношения, возникающие в процессе страхования жизни в России в современных условиях.

Элементы научной новизны, представленные в работе, состоят в следующем:

1. На основе систематизации трактовок разных авторов и анализа современной практики обобщены разрозненные виды добровольного страхования жизни и визуализированы в единую классификацию;
2. Построена регрессионная модель анализа панельных данных, позволившая выявить ключевые детерминанты развития страхования жизни в России;
3. Были выявлены и систематизированы ключевые проблемы развития страхования жизни в России на современном этапе, что может быть в дальнейшем использовано при моделировании процессов и принятии эффективных управленческих решений в страховании.

Теоретическая значимость работы состоит в расширении научных представлений, затрагивающих область страхования жизни. Практическая значимость исследования состоит в том, что результаты работы могут быть

использованы в качестве рекомендаций для страховщиков в области страхования жизни.

Методологической основой для написания работы послужили как общие, так и специальные методы исследования. Общими методами исследования выступили анализ, синтез, метод группировки, метод дедукции. Специальными методами – статистические, социологические, эконометрические методы.

Теоретической основой исследования послужили труды таких отечественных и зарубежных исследователей, таких как Амоглобели Н.Д., Ахвледиани Ю.Т., Годин А.М., Кунрейтер Г., Ле Моулц Я., МакМаурс С., Паули М., Скамай Л.Г., Сусякова О.Н, Ульбинайте А., Фрумина С.В., Хоминич И. П., Чужгинова Т.А., Шихов А. К. и пр.

Нормативно-правовой основой исследования выступили нормативно-правовые акты, регулирующие страхование жизни в РФ.

В качестве информационной основы исследования выступили статистические данные Банка России и Федеральной службы государственной статистики, данные информационно-аналитических агентств, а также данные, полученные в результате проведенного социологического исследования.

Структура работы включает в себя: введение, три главы, заключение, информацию о вкладе авторов в выпускную квалификационную работу, список литературы. Во введении обосновывается актуальность исследования, формулируются цель, задачи, новизна исследования, теоретическая и информационная базы, методология исследования. В первой главе объясняется экономическая природа страхования жизни, анализируются различные существующие классификации видов страхования жизни. Также изучается вопрос регулирования страхования жизни в России. Во второй главе проведена оценка современного состояния российского рынка страхования жизни и рынка Тюменской области, построена регрессионная модель анализа панельных данных, позволившая выявить ключевые

детерминанты развития страхования жизни в России. Также в рамках региона проведена оценка потребительского поведения, посредством социологического опроса населения. В третьей главе выделены основные проблемы и перспективы развития страхования жизни в России, представлена систематизация ключевых проблем развития страхования жизни в России на современном этапе, что может быть в дальнейшем использовано при моделировании процессов и принятии эффективных управленческих решений в страховании. В заключении формулируются основные выводы и результаты исследования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Цель работы – на основании систематизации теоретических исследований, анализа современной практики и оценки поведенческих мотивов потребителей выявить проблемы и перспективы развития страхования жизни в России в современных экономических условиях.

Страхование жизни – это замкнутые перераспределительные отношения между участниками страхования, предусматривающими страховые выплаты при наступлении страхового случая. Страхование жизни проявляет свои свойства в различных видах, которые были классифицированы рядом авторов. На основе анализа исследований экономистов и современной страховой практики были систематизированы разрозненные виды и графически представлена группировка видов страхования жизни.

Было изучено нормативно-правовое регулирование в области страхования жизни, вследствие чего выявлено, что в российском законодательстве не существует отдельного нормативно-правового акта, регламентирующего отношения в области страхования жизни.

Проведенный анализ рынка страхования жизни показал, что премии по страхованию жизни за последние пять лет возрастали, но темпы прироста в последние два года имеют тенденцию к снижению по причине некоторого насыщения рынка. Помимо этого, следует заметить, что наблюдается сильная дифференциация уровня экономического развития территории РФ, которая в свою очередь влияет на неравномерное потребление услуг страхования жизни. А именно центральный федеральный округ по объему рынка страхования жизни превалирует над всеми федеральными округами по основным характеристикам. В целом уровень проникновения услуг страхования жизни в России очень низкий и составляет менее 1 %. Тем не менее данный показатель возрос с 2014 года в 3 раза. Это определяет ближайшие будущие перспективы развития данного вида страхования.

В связи с тем, что Тюменская область является достаточно развитым регионом страны, существующие тенденции в России в какой-то степени переносятся на тенденции развития рынка в регионе. Помимо анализа стандартных показателей рынка страхования жизни, было проведено социологическое исследование потребительского поведения в Тюменской области. В результате была выявлена иррациональность поведения потребителей, заключающаяся в том, что люди, зная, что данный финансовый инструмент мог бы предотвратить значительные финансовые затраты, не пользуются страхованием жизни. Данный вывод опять же приводит к вопросу о финансовой грамотности населения, а в частности о страховой культуре.

В ходе исследования были выявлены и систематизированы ключевые проблемы развития страхования жизни в России на современном этапе, что может быть в дальнейшем использовано при моделировании процессов и принятии эффективных управленческих решений в страховании. Основными проблемами рынка страхования жизни на данный момент являются: отсутствие адаптации общемировых стандартов к российским реалиям, отсутствие четкого нормативно-правового акта, регулирующего страхование жизни, уровень инфляции, низкая платежеспособность населения, неравномерное потребление по причине дифференциации территорий по уровню экономического развития, низкий уровень доверия к страховым компаниям, неразвитая страховая культура и отсутствие осознанной потребности в страховании, непрофессионализм кадров и мисселинг.

Не смотря на то, что было выявлено достаточное количество проблем, их правильное и последовательное решение может породить новые перспективы развития страхования жизни в России.

Устранение проблем, связанных с пробелами в законодательстве частично решит вопрос прозрачности механизмов страхования жизни в стране. Потребителям при этом будет гораздо легче самостоятельно оценить

финансовое положение страховщиков и сформировать доверительное отношение к страховым компаниям.

Также стоит помнить о том, что страхование жизни заслуженно приобрело социально-экономическое значение, важное одновременно для населения и государства. Инструмент страхования жизни при этом становится достаточно гибким и стабильным механизмом для привлечения инвестиций. Поэтому со стороны государства и Банка России, в частности, периодически принимаются меры для создания благоприятных условий с целью развития данного инструмента в России.

ИНФОРМАЦИЯ О ВКЛАДЕ АВТОРОВ В ВЫПУСКНУЮ КВАЛИФИКАЦИОННУЮ РАБОТУ

Выпускная квалификационная работа была выполнена группой обучающихся с целью достижения наиболее эффективных результатов. Проведение исследования в группе позволило рассмотреть данную тему с разных точек зрения. На основе накопленных знаний и опыта каждого из студентов удалось всесторонне изучить и проанализировать рынок страхования жизни в России.

Каждый из авторов также внес индивидуальный вклад в работу, связанный с формированием элементов научной новизны.

В рамках исследования, Захарова Елена Владимировна на основе систематизации трактовок разных авторов и анализа современной практики обобщила разрозненные виды добровольного страхования жизни и визуализировала их в единую классификацию. Помимо этого, в теоретической части исследования выявила экономическую природу страхования жизни. Также произвела анализ развития страхования жизни на уровне РФ, вследствие чего установила его некоторые особенности: замедление темпов роста, неравномерность потребления услуг страхования жизни из-за сильной дифференциации уровня экономического развития территории РФ, низкий уровень проникновения услуг страхования жизни.

Букин Богдан Игоревич изучил нормативно-правовое регулирование в области страхования жизни, вследствие чего выявил, что в российском законодательстве не существует отдельного нормативно-правового акта, регламентирующего отношения в области страхования жизни. Также Богдан Игоревич произвел анализ развития страхования жизни в Тюменской области и отметил имеющиеся характерные черты. На основании анализа развития страхования жизни в России выявил и систематизировал ключевые проблемы развития страхования жизни в России на современном этапе, что может быть

в дальнейшем использовано при моделировании процессов и принятии эффективных управленческих решений в страховании.

Следствием совместной работы авторов выступили следующие результаты исследования:

1. Была построена регрессионная модель анализа панельных данных, позволившая выявить ключевые детерминанты развития страхования жизни в России;

2. Также, в частности, на основании проведенного анализа развития страхования жизни в Тюменской области были определены некоторые поведенческие факторы в страховании жизни в данном регионе. Данные факторы были определены с помощью социологического опроса, который проводился авторами совместно.

3. На основании выявленных и систематизированных проблем, были определены перспективы развития страхования жизни в России в современных экономических условиях.

4. Помимо этого также посредством анализа данных, полученных социологическим путём, было определено, что потребители испытывают определенные страхи, что позволило сформулировать рекомендации, направленные на визуализацию необходимости применения страховой защиты человека и мотивирование потребителей к приобретению продуктов страхования жизни. В заключении были сформулированы общие выводы по исследованию.

Вклад каждого студента можно считать равноценным.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ассоциация страховщиков жизни [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://aszh.ru/> (дата обращения: 10.05.2018).
2. Ахвледиани, Ю.Т., Амаглобели, Н. Д. Страхование [Электронный ресурс] / Ю.Т. Ахвледиани, Н.Д. Амаглобели. – 4-е изд. – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 495 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/882987> (дата обращения: 10.05.2018).
3. Бабурина Н.А., Мазаева М.В. Корпоративное страхование: учебное пособие. Тюмень. Издательство Тюменского государственного университета. 2013. 252с.
4. Бабурина Н.А., Мазаева М.В. Страхование. Страховой рынок России. Учебное пособие. Москва. Издательство Юрайт . 2017. 127с.
5. Бутко, Л. А. Теоретический анализ понятия "страхование жизни" [Электронный ресурс] / Л. А. Бутко // Вестник оренбургского государственного университета. – 2010. – №13. – С. 128–132. Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=15656911&> (дата обращения: 10.05.2018).
6. Волкова, А. В. Страхование жизни в России [Электронный ресурс] / А. В. Волкова // Вестник науки и образования. – 2015. – №7. – С. 60–63. Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=24112556&> (дата обращения: 10.05.2018).
7. Всероссийский союз страховщиков [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://ins-union.ru/rus> (дата обращения: 10.05.2018).
8. Годин, А. М., Демидов, С. Р., Фрумина, С. В. Страхование [Электронный ресурс]: Учебник для бакалавров / М. А. Годин, С. Р. Демидов, С. В. Фрумина. – М.: Дашков и Ко, 2013. – 504 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=414879> (дата обращения: 10.05.2018).

9. Годин, А. М., Фрумина, С. В. Страхование [Электронный ресурс] / А.М. Годин, С.В. Фрумина, – 3-е изд. – М.: Дашков и К, 2018. – 256 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/414879> (дата обращения: 10.05.2018).
10. Гражданский кодекс Российской Федерации: от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 20.04.2019).
11. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: от 30 декабря 2001 № 195-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 20.04.2019).
12. Концепция внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/71220/main_directions.pdf (дата обращения: 10.05.2018).
13. Концепция по совершенствованию регулирования инвестиционного страхования жизни [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/Content/Document/File/51259/concep..> (дата обращения: 30.04.2019).
14. Литвинова, Э. Ю., Алабина, Т. А., Родионова, Я. С. Текущее состояние страхования жизни на финансовом рынке России [Электронный ресурс] / Э. Ю. Литвинова, Т. А. Алабина, Я. С. Родионова // Вестник кемеровского государственного университета. – 2014. – № 4-2. – С. 243-248. Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=22777621> (дата обращения: 27.04.2018).
15. Лобанов, С. Больше жизни [Электронный ресурс] / С. Лобанов // Эксперт. – 2017. – № 29. – С. 46-48. Режим доступа: <https://dlib.eastview.com/browse/doc/49071005> (дата обращения: 27.04.2018).

16. Мазаева, М. В. Страхование [Электронный ресурс]: учеб. пособие / М. В. Мазаева. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 136 с. – Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/strahovanie-429099> (дата обращения: 27.04.2019).
17. Маллаева, Т. И., Турковская, Н. В. Анкетирование как современный метод научно-педагогического исследования [Электронный ресурс] / Т. И. Маллаева, Н. В. Турковская // Современные научные исследования: актуальные вопросы, достижения и инновации. – 2017. – С. – 177-180. Режим доступа: https://elibrary.ru/download/elibrary_29049364_50011880.pdf (дата обращения: 20.10.2018).
18. Национальный рейтинг состояния инвестиционного климата в субъектах РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://asi.ru/investclimate/rating/> (дата обращения: 10.05.2018).
19. О внесении изменений в закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации": от 29 июля 2018 года № 251-ФЗ. – Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document/](http://www.consultant.ru/document/) (дата обращения: 20.04.2019).
20. О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика: Указание Банка России от 11 января 2019 года № 5055-У. – Режим доступа: <http://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/50883/791> (дата обращения: 05.04.2019).
21. О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования: Указание Банка России от 20 ноября 2015 г. № 3854-У. – Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document/](http://www.consultant.ru/document/) (дата обращения: 20.04.2019).

22. О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов: Указание Банка России от 22.02.2017 № 4297-У. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 20.04.2019).
23. О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни: Положение ЦБ РФ от 16.11.2016 № 557-П. – Режим доступа: <https://minjust.consultant.ru/documents/22122?items=1&page=1> (дата обращения: 20.04.2019).
24. Об организации страхового дела в Российской Федерации: закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 20.04.2018).
25. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru/content/document/file/71180/review_insure_18q4.pdf (дата обращения: 05.04.2019).
26. Ованесян, Н. М., Волкова, А. О. Особенности формирования маркетингового инструментария на российском рынке страховых услуг [Электронный ресурс] / Н. М. Ованесян, А. О. Волкова // Молодой исследователь Дона. – 2017. – № 4. – С. – 158-164. Режим доступа: https://elibrary.ru/download/elibrary_30108101_35991952.pdf (дата обращения: 27.09.2018).
27. Основные направления развития финансового рынка российской федерации на период 2019–2021 годов [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/71220/main_directions.pdf (дата обращения: 10.05.2018).
28. Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 05.04.2019).
29. Ратникова, Т. А. Введение в эконометрический анализ панельных данных [Электронный ресурс] / Т. А. Ратникова // Экономический

- журнал ВШЭ. – 2006. – № 2. – С. – 267-316. Режим доступа: https://www.hse.ru/data/2010/12/31/1208183686/10_02_06.pdf (дата обращения: 14.10.2018).
30. Рейтинг инвестиционной привлекательности субъектов РФ дистанционный [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.rational.ru/ru/ratings/provinces?type=rating> (дата обращения: 10.05.2018).
31. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» URL: <https://raexpert.ru/> (дата обращения: 30.04.2019).
32. Рэнкинги страховых компаний [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://raexpert.ru/ratings/insurance_rank/full/2018 (дата обращения: 10.05.2018).
33. Скамай, Л. Г. Страховое дело [Электронный ресурс] / Л. Г. Скамай. – 3-е изд., доп. и перераб. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 300 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/157980> (дата обращения: 10.05.2018).
34. Сплетухов, Ю. А., Дюжиков, Е. Ф. Страхование: учебное пособие [Электронный ресурс] / Ю. А. Сплетухов, Е. Ф. Дюжиков. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 357 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/547980> (дата обращения: 10.05.2018).
35. Стратегия развития рынка страхования жизни до 2025 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://aszh.ru/wp-content/uploads/Стратегия-развития-рынка-страхования-жизни-до-2025-г..pdf> (дата обращения: 17.05.2017).
36. Стратегия развития страховой отрасли Российской Федерации на 2019 - 2021 годы [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.ins-union.ru/assets/files/2018/strategy_19_21.pdf (дата обращения: 17.05.2017).
37. Страхование жизни в России: элементы неопределенности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/insurance/life_insurance_1p2017 (дата обращения: 10.05.2018).

38. Страхование жизни: зачем нужно и как выбрать [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://fincult.info/article/kak-vibrat-programmu-strakhovaniya-zhizni/> (дата обращения: 05.04.2019).
39. Суслякова, О. Н. Страхование жизни: необходимость и итоги развития в России [Электронный ресурс] / О. Н. Суслякова // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2016. – №1. – С. 253–258. Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25608988&> (дата обращения: 10.05.2018).
40. Тарханова Е., Чижевская Е., Бабурина Н. Институциональные изменения и цифровизация бизнес операций в финансовых учреждениях // *Journal of Institutional Studies*. 2018. Т. 10. № 4. С.145-155.
41. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 17.05.2017).
42. Филатова О. А. Страхование жизни как инструмент привлечения “длинных” денег в экономику // О. А. Филатова - Тихоокеанский госуниверситет, 2014. - с. 119-124 - Режим доступа: https://elibrary.ru/download/elibrary_21698186_61688973.pdf (дата обращения: 10.05.2018).
43. Фролова, В. В., Фролова, Ю. В., Шаталова, А. А. Аналитический обзор состояния и направлений развития российского страхового рынка [Электронный ресурс] / В. В. Фролова // Сфера услуг: инновации и качество. – 2014. – №18. – С. 1–19. Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25622128> (дата обращения: 10.05.2018).
44. Хоминич, И. П. Страхование: учебник [Электронный ресурс] / И. П. Хоминич. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011. – 624 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/248547> (дата обращения: 10.05.2018).
45. Цыганов, А. А. Конъюнктура российского страхового рынка [Электронный ресурс] / А. А. Цыганов // Экономика. Налоги. Право. – 2014. – №5. – С. 86–90. Режим доступа:

<https://cyberleninka.ru/article/v/konyunktura-rossiyskogo-strahovogo-rynka>
(дата обращения: 10.05.2018).

46. Чужгинова, Т. А. Страхование жизни: его место и роль в системе российского страхования [Электронный ресурс] / Т. А. Чужгинова // Управление мегаполисом. – 2010. – №6. – С. 186–190. Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=15629870&> (дата обращения: 10.05.2018).
47. Шихов, А. К. Страхование: организация, экономика, правовые аспекты: учеб. пособие [Электронный ресурс] / А. К. Шихов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 368 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/252580> (дата обращения: 10.05.2018).
48. Яковлева, А. В. Экономическое поведение участников страхового рынка в отношении страхования безработицы: социологический подход [Электронный ресурс] / А. В. Яковлева // Научный журнал НИУ ИТМО. – 2015. – № 1. – С. – 258-264. Режим доступа: https://elibrary.ru/download/elibrary_23216648_27716500.pdf (дата обращения: 14.10.2018).
49. Beenstock, M., Dickinson, G., Khajuria, S. (1986) The Determination of Life Premiums: An International Cross-Section Analysis 1970-1981. Insurance Mathematics and Economics, vol. 5, pp. 261-270. – Available at: https://www.researchgate.net/publication/223367067_The_Determination_of_Life_Premiums_An_International_Cross-Section_Analysis_1970-1981 (Accessed 13 March 2019).
50. Hammer, J. S. (1986) Population Growth and Savings in LDCs: A Survey Article. World Development, vol. 14, pp. 579-591. – Available at: <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/0305750X86901257> (Accessed 13 March 2019).
51. Khatkhate, D. R. (1986) Estimating Real Interest Rates in LDCs. Finance and Development, vol. 23(2), pp. 45-48. – Available at: https://www.researchgate.net/publication/322801508_Estimating_real_interest_rates_in_LDCs (Accessed 13 March 2019).

52. Kunreuther, H. C., Pauly, M. V., McMorro, S. (2013) Insurance and Behavioral Economics: Improving Decisions in the Most Misunderstood Industry. Cambridge University Press, vol. 13, 329 pages. – Available at: <https://www.cambridge.org/core/books/insurance-and-behavioral-economics/01C51CD5EB48B09AD88DAA8DCE407F45#fndtn-contents> (Accessed 13 October 2018).
53. Outreville, J. F. (1996) Life Insurance Markets in Developing Countries. The Journal of Risk and Insurance, vol. 63 (2), p. 263. – Available at: https://www.jstor.org/stable/253745?seq=1#page_scan_tab_contents (Accessed 13 March 2019).
54. Ulbinaitė, A., Le Moullec, Y. (2010) Consumer behaviour in the insurance industry. Ekonomika, vol. 89. – Available at: <http://www.zurnalai.vu.lt/ekonomika/article/view/983/504> (Accessed 2 October 2018).
55. Ulbinaitė, A., Kučinskienė, M., Le Moullec, Y. (2011) Conceptualising and Simulating Insurance Consumer Behaviour: an Agent-Based-Model Approach. International Journal of Modeling and Optimization, vol. 1 (3), pp. 250-257. – Available at: <http://www.ijmo.org/papers/44-B024.pdf> (Accessed 2 October 2018).
56. Whole life insurance: How it works [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.insure.com/life-insurance/whole-life-basics.html> (дата обращения: 10.05.2018).