

На правах рукописи

СУМЕНКОВА Людмила Алексеевна

**ТЕРРИТОРИАЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ СТРАХОВЫХ УСЛУГ
В СИБИРИ**

25.00.24 – экономическая, социальная,
политическая и рекреационная география

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата географических наук

Иркутск – 2015

Работа выполнена в Федеральном государственном бюджетном учреждении науки Институте географии им. В.Б. Сочавы Сибирского отделения Российской академии наук

Научный руководитель: **Заборцева Татьяна Ивановна**
доктор географических наук, доцент

Официальные оппоненты: **Гомбоев Баир Октябрьевич**
доктор географических наук, доцент,
Байкальский институт природопользования Сибирского отделения Российской академии наук,
главный научный сотрудник лаборатории экономики природопользования

Новиков Александр Николаевич
кандидат географических наук, доцент,
Забайкальский государственный университет,
доцент кафедры географии, теории и методики обучения географии факультета естественных наук, математики и технологий

Ведущая организация: Федеральное государственное бюджетное учреждение науки Тихоокеанский институт географии Дальневосточного отделения Российской академии наук

Защита диссертации состоится 18 июня в 14.00 часов на заседании диссертационного совета Д 003.010.01 при Федеральном государственном бюджетном учреждении науки Институте географии им. В.Б. Сочавы Сибирского отделения Российской академии наук по адресу: 664033, г. Иркутск, ул. Улан-Баторская 1, конференц-зал.

E-mail: margri@irigs.irk.ru

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке и на сайте Института географии им. В.Б. Сочавы СО РАН <http://www.irigs.irk.ru/>

Автореферат разослан « » апреля 2015 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета

Григорьева Марина Александровна

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В современной мировой экономике сектор услуг играет ведущую роль, составляя более 2/3 ВВП в развитых странах. В экономике отечественных регионов его доля менее половины, однако, по сравнению с 1990 г. она увеличилась в 1,5 раза. С дальнейшим развитием рыночных отношений активно развиваются новые виды услуг с одновременно происходящими структурными преобразованиями. И, как следствие, повышается интерес у экономико-географов к динамично развивающемуся третичному сектору.

В России процесс модернизации сектора услуг особенно динамично проявляется в современных видах деятельности, обеспечивающих функционирование рыночной экономики (банковские, страховые, аудиторские, консалтинговые и др. услуги). Особый интерес представляет для географов сфера страховых услуг, связанная со многими отраслям хозяйства и влияющая на качество жизни населения.

Страхование как вид деятельности формировалось, усложнялось поэтапно: от взаимопомощи у торговцев до инвестиций в экономику и историко-географический подход весьма уместен. Рынок страхования как система отношений динамично эволюционирует в различных региональных условиях, оказывая влияние на развитие других отраслей третичного сектора, а также на социально-экономическое развитие городских и сельских поселений. Выявление территориальной дифференциации сектора страховых услуг (видовой, организационно-правовой, а также в форме классификации или зонирования и т.д.) – одна из приоритетных задач географии.

Объект исследования – сфера страховых услуг в Сибири.

Предмет исследования – территориальная организация страховых услуг сибирских территорий.

Цель работы – выявить основные особенности территориальной организации страховых услуг в Сибири

Задачи исследования:

1. Проанализировать теоретико-методологические основы изучения страховых услуг и современные направления исследований.

2. Выявить наиболее существенные структурно-функциональные и территориальные особенности страховых услуг в Сибири и рассмотреть их специфику.

3. Определить социально-экономический потенциал развития страховых услуг на макро- (федеральный – Россия), мезо- (региональный – Сибирь, Байкальский регион) и микро- (локальный – г. Иркутск) уровнях.

4. Провести зонирование Сибири по степени развития страховых услуг, выявить проблемы и перспективы их развития.

5. Проанализировать культуру страхового поведения населения для прогноза пространственного развития страховых услуг (на примере Иркутской агломерации).

Степень разработанности проблемы. В современной общественной географии сфера услуг остается менее изученной в сравнении с другими отраслями экономики в постсоветский период и причин тому несколько [Зубаревич, 2013]. Во-первых, производственные услуги в условиях плановой экономики играли второстепенную роль; во-вторых, важнейшие в современных условиях хозяйствования финансовые услуги, а также государственное управление не относились к категории услуг, представляя часть непроизводственной сферы. К тому же, традиционно услуги рассматривались как суженная группа отраслей, обслуживающая потребности населения (социальная инфраструктура).

Основоположниками отечественной географии сферы услуг считают В.В. Покшишевского [Покшишевский, 1972] и С.А. Ковалева [Ковалев, 1972], в работах которых существенное внимание уделяется классическому потребительскому сектору. В течение последних двух десятилетий значительно возросло количество публикаций по исследованию различных услуг, в том числе финансовых, кредитных, коммерческих и др. Авторское исследование индикаторов развития современного рынка страхового сектора на макро- (федеральный – Россия), мезо- (региональный – Сибирь, Байкальский регион) и микро- (локальный – г. Иркутск) уровнях с социально-экономических позиций, в том числе через характеристику его территориальной организации является продолжением указанного направления. В современных работах экономистов и географов не выделяется понятия территориальной организации страховых услуг, поэтому предлагается авторское определение термину.

Теоретической и методологической основой диссертационного исследования послужили труды зарубежных и отечественных ученых, посвященных теоретико-методологическим проблемам изучения территориальной организации общества.

По проблематике географического исследования территориальной организации общества использованы труды советской экономико-географической школы: Э.Б. Алаева, П.Я. Бакланова, С.А. Ковалева, С.Я. Ныммик, В.В. Покшишевского, М.Т. Романова, Ю.Г. Саушкина, Б.С. Хорева, М.Д. Шарыгина, и др. Теоретической основой территориальных особенностей исследования явились положения модели «центр-периферия» Дж. Фридмана.

Проблемы организации страховой деятельности рассматривались В.Ю. Абрамовым, А.Ф. Бакировым, А.А. Гвозденко, Н.Б. Грищенко, Е.И. Кликичем, Н.И. Куликовым, М.А. Куликовой, Ю.В. Пинкиным, В.В. Шаховым, Р.Т. Юлдашевым и др.

Вопросам территориальной организации жизни населения посвящен ряд научных исследований географов Сибири: В.М. Булаева, Н.В. Воробьева, К.П. Космачева, К.Н. Мисевича, Ю.П. Михайлова, С.В. Рященко, Н.М. Сысоевой, В.И. Чудновой и др.

Методы исследования. В работе применены: историко-географический, статистический, картографический, сравнительно-географический методы, структурно-функциональный подход. В рамках социологического исследования применили качественно-количественный метод сбора информации – анкетирование.

Информационная база исследования. Информационно-эмпирическую базу исследования составили научные работы отечественных и зарубежных авторов, в том числе, монографии, статьи, материалы научных конференций по проблемам развития сферы страховых услуг. В ходе работы были рассмотрены нормативные и законодательные документы ведения страховой деятельности РФ. В процессе исследования использовались демографические, экономические, социальные данные в сборниках Федеральной службы государственной статистики и территориальных представительств (Росстат). Ведомственная статистика страховщиков – интернет-ресурсы Всероссийского союза страховщиков, Федеральной службы страхового надзора, Единой межведомственной информационно-статистической системы и международной экономической статистики, в том числе «Swiss Re».

Научная новизна исследования:

1. Уточнен и дополнен понятийно-терминологический аппарат: «территориальная организация страховых услуг», «культура страхового поведения», структурно-функциональный подход при изучении страховых услуг.

2. Впервые выполнено зонирование Сибири по степени развития страховых услуг с выделением фокусов локализации страховой деятельности.

3. Впервые разработана серия карт, отражающая дифференциацию территориальной организации страховых услуг в Сибири.

Практическая значимость работы определяется ее прикладной направленностью на совершенствование уже имеющихся знаний. Результаты исследования могут быть использованы в правоустанавливающей сфере при усовершенствовании процесса регулирования сферы услуг, региональных программах по развитию страхового сектора.

Материалы исследования могут найти применение в учебном процессе образовательных учреждений высшего и среднего специального образования финансового и естественно-географического профиля; в системе подготовки и переподготовки руководителей, специалистов, чья деятельность связана с социально-экономической географией и финансами; научных исследованиях, составляющих базу формирования государственной политики в сфере страхования.

Личный вклад автора. В ходе работы автором была создана информационная база, основанная на материалах Навигационной системы ООО «ДубльГИС» (крупных городов Сибири) и интернет-сайтов более 100 страховых компаний. На основе данных по более 500 населенным пунктам, более чем 3000 филиалов и отделений страховых организаций и 1000 офисов продаж брокеров, а также отчетам страховых компаний, фондов социального, пенсионного и обязательного медицинского страхования (электронная версия, 2010-2012 гг.) впервые была разработана серия карт, отражающая дифференциацию территориальной организации страховых услуг в Сибири. Также в ходе исследования был проведен сбор и анализ информации для предварительной оценки состояния и общественного мнения потребителей, основанный на результатах разработанной автором анкеты, состоящей из двух частей: 1) вопросника из 12 пунктов, который предназначался для обследования отношения населения Иркут-

ской области к данному виду услуг; 2) личной информации о респонденте. Общий массив составил 657 тематических анкет, из которых были отобраны 82 % по качественному критерию (ответы на все вопросы). Полученные данные позволили проанализировать страховое поведение населения для прогноза пространственного развития страховых услуг.

Основные положения, выносимые на защиту:

1. Историко-географический подход к становлению страховой деятельности – необходимое условие выделения основных этапов ее развития, обусловленных последовательным расширением выполняемых функций страхования.

2. Характерные черты видовой (отраслевой) структуры рынка страховых услуг в Сибири – доминирование обязательных видов страхования (прежде всего медицинского); организационно-правовой структуры – ведущая роль федеральных страховых компаний при меньшем значении региональных, а также международных; территориальной структуры – преобладание неравномерного пространственного развития по центрально-периферийному типу на всех уровнях. Страховое поведение населения определяет уровень развития добровольных форм страхования.

3. Зонирование Сибири по степени развития страховой деятельности – важный инструмент разработки ее стратегии, направленной на улучшение институциональной среды и снижение резкой территориальной дифференциации в сфере услуг.

Апробация работы. Основные положения диссертационной работы докладывались и обсуждались на следующих конференциях: XVII научная конференция молодых географов Сибири и Дальнего Востока «Природа и общество: взгляд из прошлого в будущее» (Иркутск, 2011); всероссийская научная конференция «Историческая география Азиатской России» (Иркутск, 2011); III всероссийская научная конференция с международным участием «Экологический риск и экологическая безопасность» (Иркутск, 2012); международная научная конференция «Региональный отклик окружающей среды на глобальные изменения в Северо-Восточной и Центральной Азии» (Иркутск, 2012); всероссийская научная конференция, посвященная 90-летию со дня рождения д.г.н., профессора Ю.П. Михайлова «Проблемы территориальной организации природы и общества» (Иркутск, 2012); всероссийская научно-практическая конференция «Актуальные эколого-географические и социально-экономические проблемы Байкальского региона и сопредельных территорий» (Улан-Удэ, 2013); XVIII научная конференция молодых географов Сибири и Дальнего Востока «Инвестиционная деятельность страховых организаций: экономико-географический подход» (Иркутск, 2014); международная научно-практическая конференция «Трансформация социально-экономического пространства в Евразии в постсоветское время» (Барнаул, 2014).

Публикации. По теме диссертации опубликовано 19 научных работ, в том числе 3 статьи в рецензируемых журналах из перечня ВАК.

Структура и объем диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, четырех глав, заключения, словаря терминов, списка литературы из

163 наименований и приложений. Общий объем работы составляет 181 страницу, включая 33 таблицы и 38 рисунков.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во «**Введении**» обозначена актуальность темы исследования; показана степень разработанности научной проблемы; установлены цель, предмет, объект и задачи исследования; сформулированы научная новизна, практическая значимость и основные положения, выносимые на защиту; приводятся данные об апробации и структуре диссертационного исследования.

В первой главе «**Методологические основы исследования территориальной организации страховых услуг**» раскрывается методология и методика изучения страховой деятельности. С помощью историко-географического и структурно-функционального подходов выделены основные этапы развития страховых услуг, обусловленные последовательным расширением выполняемых функций страхования. По мере накопления жизненного опыта и развития профессиональной деятельности человека страховая услуга выполняла целый ряд функций. В процессе становления страховых отношений их набор постоянно увеличивается (рисунок 1).

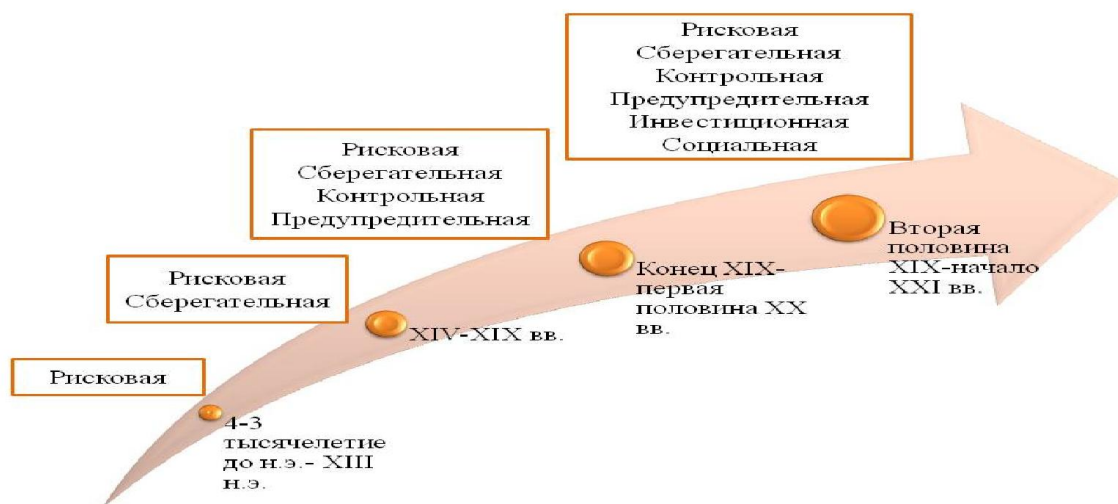


Рисунок 1 - Накопление функций страховой деятельности

Прим. Составлено автором по [Гаврилова, 2010; Сплетухов, 2006].

Изначально страхование воспринималось обществом только как оказание необходимой денежной или иной помощи (*рисксовая функция*). Происходило перераспределение материальных средств среди участников страхования. С возникновением коммерческого страхования развивается накопление денежных средств в специальных фондах, с целью создания резервных активов на случай выплат (*сберегательная функция*). Указанные фонды формировались как на добровольной, так и на обязательной основе. С усложнением товарно-денежных отношений и дальнейшим развитием промышленного производства у страхования появляется *контрольная функция*, с помощью которой страховщики уже воздействуют на уровень риска, а также на масштаб и частоту наступ-

пления ущерба. Появляется возможность контролировать совершение страховых операций. Дальнейшее финансирование мероприятий по снижению степени риска со стороны страховщика, призвано увеличить защищенность субъектов хозяйствования от неблагоприятных случаев (*предупредительная функция*). Средства на различные мероприятия (от пожаров, неблагоприятных явлений природы, несчастных случаев) накапливались благодаря страховым премиям. По мере накопления капитала и усиления активности товарно-денежных отношений появилась *инвестиционная функция* (временно свободные средства компании вкладываются в ценные бумаги, недвижимость и т.д.). В настоящее время стала востребованной *социальная функция*, которая проявляется в оказании денежной помощи при утрате трудоспособности, накоплении личного капитала страхователей, а также в снижении финансовой нагрузки государства, благодаря договорам, прежде всего пенсионного страхования. Участвуя в реализации социальных программ (для пенсионеров, детей и инвалидов) страхование помогает поддерживать качество жизни населения. Таким образом, страховая услуга в социально-экономической жизни современного общества выполняет несколько важнейших функций (рисковую, сберегательную, контрольную, предупредительную, инвестиционную и социальную), роль которых трудно переоценить.

Исследование территориальной дифференциации страхового рынка – одна из приоритетных задач общественной географии. На основе исторического анализа изучения зарубежного, отечественного и регионального рынков страхования установлено, что страховые услуги развиваются по модели «центр-периферия» и выделяются три основных центра-региона: Северная Америка, Европа и Зарубежная Азия (Китай, Япония), где ведущую роль в развитии и совершенствовании страхования играют страны-центры «G8». На периферии же остаются наименее развитые страны Африки, Азии и Латинской Америки.

На современном этапе развития общества страхование имеет повсеместное распространение и инфраструктура страховых услуг оформляется в отдельную отрасль сферы услуг, являясь частью социально-экономических отношений, затрагивая практически все сферы хозяйственной деятельности человека. Так как сектор страхования активно участвует в пространственных отношениях «хозяйство-население-природа», то представляет особый интерес его территориальная организация. Под территориальной организацией страховых услуг мы понимаем организацию и функционирование страховой деятельности как элемента сферы услуг, изменяющейся в пространстве и во времени и связанной финансовыми процессами с социально-экономическими подсистемами (хозяйства и общества) в обеспечении страховой защиты. Иными словами, территориальная организация страхования представляет собой целостную и динамичную систему, оперативно реагирующую на запросы населения, производства на определенной территории и в данный период времени.

Структурно-функциональный подход не только в социологии, но и в экономике, а также в географии наилучшим образом помогает проследить взаимосвязь среды и общества, в том числе и в системе страховых отношений. Ориентируясь на базис структурно-функционального подхода [Parsons, 1956] следует

отметить, что страхование как система экономических отношений включает в себя несколько основных функциональных составляющих, которые взаимосвязаны между собой и образуют единую устойчивую социально-экономическую систему. Полагаем, что данная система обладает основными функциями систем действия и, следуя, разработкам Т. Парсонса (адаптация, целедостижение, интеграция и поддержание образца [Parsons, 1956]), применительно к страховым услугам: *адаптация* (разнообразие рисков страхования из внешней среды); *целедостижение* (страховые услуги развиваются в тех приоритетных направлениях, которые актуальны в определенный момент развития экономики и общества); *интеграция* (страхование постоянно находится во взаимосвязи со всеми элементами системы) и *латентность* (страхование рисков каждого элемента системы направлено, прежде всего, на снятие напряженной ситуации и поддержание общей устойчивости системы). Следует отметить, что в финансовом секторе страховые услуги способствуют накоплению капитала и созданию различных фондов, средства из которых расходуются по обстоятельствам. Также страхование берет на себя риски, связанные с финансовыми операциями юридических и физических лиц. В сфере услуг страхование находится во взаимосвязи с несколькими видами: транспорт (страхование пассажиров, транспортных средств), туризм (страхование туристов, багажа), медицина (страхование здоровья). Существование рисков в производственном процессе исторически предопределили необходимость (наличие) страховых услуг для промышленности (страхование жизни и здоровья служащих/рабочих, юридического имущества, отчисления в социальные фонды, страхование ответственности от финансовых и экологических рисков). Цикличность природных катаклизмов (смерчи, наводнения, засухи, особенности климата территорий) и связанные с ними последствия в сельском хозяйстве обусловили потребность в страховых услугах в аграрном секторе (страхование на риск от потери урожая, сельскохозяйственных животных и т.п.). Таким образом, страховые услуги выполняют весьма значимую превентивную социально-экономическую роль в обществе, и значение их возрастает по мере осознания им рисков различного характера.

Функциональная составляющая страхования влияет на формирование культуры страхового поведения (страховая культура, страховое поведение) населения. Под культурой страхового поведения мы понимаем отношение общества к страховым услугам как элементу качества жизни, которая выражается в их востребованности и доступности. При выявлении степени культуры страхового поведения применили метод анкетирования. Для выполнения поставленной задачи исследования разработали тематическую анкету. При обработке данных использовался стандартный инструментарий программы «Microsoft Excel». Полученные данные отражены в исследованиях главы 4.

Во второй главе **«Роль страхования в рыночной экономике: социально-экономический анализ»** выявлены особенности развития страхового сектора России в сравнении с другими ведущими странами и основные этапы его становления. Дан прогноз отечественного потенциала развития страховых услуг.

Основные этапы становления отечественного страхового сектора (до реформенных преобразований 1990-х гг.) выделили, исходя из следующих параметров: форма проведения (некоммерческая, коммерческая), форма организации (государственный фонд взаимопомощи, акционерные страховые общества, общества взаимного страхования и др.), вид страхования (личное, имущественное, сельскохозяйственное и др.), объект страхования (личное имущество, жизнь, здоровье и др.) и форма проведения (обязательное, добровольное). Учитывали и институциональные преобразования в обществе (преимущественно нормативно-законодательные), обусловленные внешними и внутренними факторами в жизни страны. Три главных периода (становление, первый рыночный, плановый) соответствуют основным этапам формирования и развития российского государства.

Сравнение отечественной и зарубежной практики страхования позволило сделать следующие выводы. Во-первых, первоначально страхование на Руси имело обязательный характер, а в мировой практике – добровольный, что обусловлено историческими особенностями. Во-вторых, с заметным отставанием утвердился коммерческий тип страхования (в XVI-XVII вв. в Европе его развитию способствовал морской транспорт). В-третьих, территориальная асимметрия страховой инфраструктуры (европейская и азиатская части страны), которая сохраняется и в настоящее время. Большая часть экономически развитых стран мира находятся в более «выигрышных» условиях для развития плотной страховой сети филиалов. Новый этап развития страхового сектора связан с началом рыночных, в том числе институциональных преобразований в стране, формированием обновленной правоустанавливающей базы, в том числе и образованием акционерного общества «Российская государственная страховая компания» (1992 г.). За последнюю четверть века принято более 50 значимых законов, постановлений, приказов ведомственного характера, способствующих развитию страховой инфраструктуры. В новых социально-экономических условиях первоначально доминировали добровольные виды страхования (до 90%), а за последующее десятилетие объемы уже по обязательным видам составляют более 60% (2008-2010 гг.). Этому способствовало увеличение покупательной способности граждан (доступные кредиты на приобретение автотранспорта, повышение объемов транспортных услуг). Резкий подъем показателей добровольного страхования фиксируется в 2012-2013 гг. (около 80%). Возможно, данное положение связано с повышением общего благосостояния населения, а также расширением функций и развитием инфраструктуры страховых услуг.

Концентрация страховщиками значительных финансовых ресурсов превращает пассивные денежные средства, полученные от различных владельцев полисов, в активный капитал, действующий на рынке [Байнарович, 2002]. Ведомственный анализ структуры вложенных инвестиций в системе финансовых отношений выявил следующую тенденцию: наибольший удельный вес в структуре инвестиций на начало 2013 г. занимают банковские вклады (31,7%), денежные средства и эквиваленты (24,1%). Менее всего производятся вклады в

уставные капиталы (1,1%), а также предоставленные займы и инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда (ПИФов) (менее 1%).

По объему собранной страховой премии можно характеризовать степень доверия населения к страховщикам (или страховое поведение). Так данный показатель в России в 2011 г. составил 43 млн долл. или 664,4 млрд руб. (без учета обязательного медицинского страхования (ОМС), т.к. оно спонсируется государством), что соответствует 19 месту в мире. Ближайшими соседями России по объему собранной страховой премии стали Ирландия (52 млн долл.) и Бельгия (41 млн долл.), соответственно 18 и 20 места. Наибольший показатель в мире у США (1,2 млрд долл.), в Евросоюзе (ЕС) – Великобритания (319 млн долл.). В целом же на Европу (включая Россию) приходится 1,6 млрд долл. собранной премии. Доля страховой премии в ВВП является важным показателем, отражающим значение страхового сектора в экономике страны. Так в России его доля – 2,4%, в странах ЕС – 7%, при этом лидерами являются Нидерланды – 13,2% (2 место в мире), Великобритания – 11,8% и Швейцария – 10% (2011 г.). При этом величина страховой премии на душу населения (как характеристика страхового поведения) в России остается относительно небольшой – около 330 долл./чел. (50 место в мире), в странах ЕС аналогичный показатель – более 1500 долл./чел. [World insurance, 2012].

На лидирующей позиции по виду страхования в России – страхование здоровья и от несчастных случаев (более половины всех премий), а в ЕС – страхование жизни. На втором месте – имущественное страхование (Россия) и автострахование (ЕС). Наименьшие значения имеют страхование ответственности и другие виды. Как в отечественном, так и в зарубежном страховом секторе предпочтение отдается личным видам страхования, в основном благодаря государственным мерам. На втором плане остаются имущественные интересы граждан. Самым непопулярным видом является страхование ответственности.

Приоритеты национальной концептуально-программной правоустанавливающей базы по развитию страхового сектора – создание благоприятных институциональных условий для его развития, в том числе и в создании более территориально-разветвленной страховой инфраструктуры.

В третьей главе **«Характеристика страховых услуг в Сибири»** дана современная характеристика страхового рынка сибирских территорий по основным социально-экономическим и отраслевым (страховых услуг) показателям, на основе которых и выполнено зонирование Сибири по степени развития страховых услуг. Выявлены характерные черты отраслевой структуры страхования на сибирских территориях.

Анализ ведомственных статистических данных по развитию страхования и результатов деятельности страховых компаний и филиалов позволил оценить уровень развития страховых услуг. Характеристика работы социального страхования – косвенно оценить степень доступности страховых услуг для населения отдаленных территорий, а зонирование территории с учетом важных социально-экономических показателей – дефициты страхового сектора для каждого субъекта, входящего в состав Сибири.

Территориальные особенности и становление современного страхового рынка в Сибири рассмотрены с позиций основных отраслевых параметров: количество населенных пунктов, охваченных данной услугой, число страховых компаний, их филиалов, отделений, агентств управления и дополнительных офисов продаж. Страхованием охвачено более чем 500 населенных пунктов Сибири, из которых 1/3 приходится на города, 10% – поселки городского типа и более половины – сельские поселения. Наибольшее число страховых компаний расположено в Новосибирской (54), Иркутской (49) областях, Красноярском крае (49), Тюменской (44) и Кемеровской (42) областях. Наименьшие показатели в Республиках Алтай (17), Тыва (17) и Хакасия (20). Общее количество всех филиалов, отделений и подразделений страховых компаний насчитывает более 3000. На регионы-лидеры, Красноярский край (433) и Новосибирская область (423) приходится ¼ часть всей филиальной сети. В целом на долю отстающих субъектов (Республик Алтай, Тыва и Хакасия) приходится менее 5% всех филиалов.

Основа страхового рынка – страховые организации, различающиеся по принадлежности, характеру выполняемых страховых операций, зоне обслуживания, финансовым показателям деятельности и другим позициям. Современный региональный страховой рынок насчитывает 109 компаний (1/6 от общего количества РФ). Структурно он представлен международными, федеральными и региональными страховыми компаниями. Доля федеральных компаний в регионе составляет более 3/5 (61%), они обладают большими возможностями страхования; более 1/4 – региональные компании, основное направление которых – ОМС. Наименьший показатель (10%) – у международных компаний, что объясняется наличием сдерживающих факторов институционального (преимущественно организационно-правового) характера. Кроме того, особенно многочисленны новые участники страхового рынка, которые предоставляют свою помощь в оформлении страховки своим клиентам, выступая в качестве доверенного лица страховой компании – это почти 700 организаций-посредников (брокеров) с числом филиалов около 1000, которые помимо страхования оказывают туристские, кредитно-финансовые и юридические услуги.

Анализ и оценка причинно-следственной зависимости объема собираемых премий от численности населения и его средней заработной платы представляется важным в объяснении сложившейся региональной территориальной структуры страховых услуг. Применительно к сибирским территориям использовали метод корреляционного анализа (исходные данные 2012 года), при этом без обязательного медицинского страхования для получения корректного результата, поскольку ОМС не предусматривает и не требует вложений заработанных свободных денежных средств населения (дети, неработающие по различным причинам). Наибольшую тесноту корреляционной связи имеют значения общей численности населения и общий объем страховых взносов (0,85), а также размер среднемесячной заработной платы и средний размер собираемых взносов с одного человека (0,82). Достаточно высокий коэффициент корреляции наблюдается также между среднемесячной заработной платой и общей

суммой страховых взносов (0,74). Таким образом, к основным факторам развития территориальной организации страховых услуг (для физических лиц) следует отнести две позиции: общая численность населения и среднемесячный доход граждан. Полученный результат имеет практическое значение при оценке перспектив пространственного развития рынка страховых услуг.

Территориальная дифференциация обеспеченности населения страховыми организациями в системе «город-село» представлена на рисунке 2.

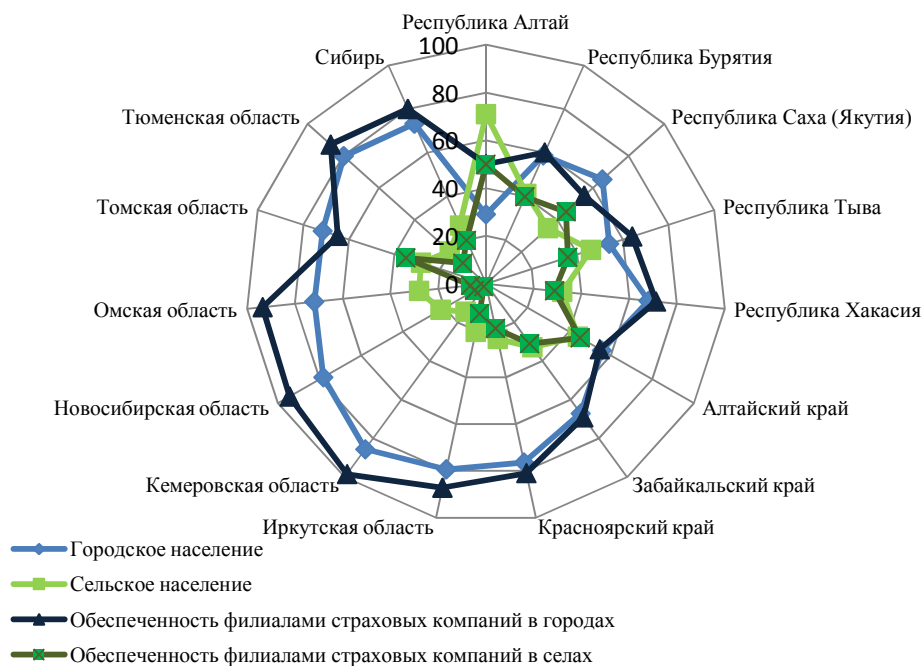


Рисунок 2 – Соотношение численности населения и количества страховых организаций в регионах Сибири в разрезе «город-село» (% , 2013 г.)

Прим. Составлено по [Навигационная система ООО «ДубльГИС» (города Абакан, Барнаул, Горно-Алтайск, Иркутск, Кемерово, Красноярск, Новосибирск, Омск, Томск, Тюмень, Улан-Удэ, Чита, Якутск), август 2013; официальные интернет-ресурсы страховых компаний].

Выявленная тенденция в обеспеченности страховыми компаниями на территории Сибири в разрезе «город-село» – незначительный количественный дефицит в сельской местности в целом, так на 73% городского населения приходится 80% всех страховых организаций (с учетом филиалов). Вместе с тем, в ряде сибирских регионов (Республика Тыва, Красноярский край, Иркутская, Кемеровская, Новосибирская, Омская и Тюменская области) наблюдается явное количественное преобладание страховщиков в поселениях городского статуса. Например, в Кемеровской области на городское население (85% уровень урбанизации) приходится 98% общего их числа, в Омской области (72 % уровень урбанизации) – 94%. При этом в трех регионах Сибири (Республиках Алтай, Саха (Якутия) и Томской области) наблюдается обратная ситуация: незначительный дефицит страховых организаций в городском секторе, что объясняется разветвленной сетью филиалов обязательного медицинского страхования в сельских населенных пунктах и преобладанием сельского населения в одной из них (Республика Алтай). В Республиках Бурятия, Хакасия, Алтайском и Забай-

кальском краях процентное соотношение по обеспеченности страховыми организациями в системе «город-село» имеют равновесное значение.

Экономическая деятельность страховых организаций характеризуется собираемыми премиями и выплатами. Современная динамика страховых взносов показывает одновременно и востребованность данного вида услуг. Резкий рост объемов страховых услуг наблюдается к середине первого десятилетия нового века (в 6 раз, с 14 до 80 млрд руб.). Однако за следующий пятилетний период (2006-2011 гг.) страховые компании только удвоили объемы взносов (до 172 млрд руб. в абсолютном исчислении). При этом положительная динамика прослеживается во всех сибирских территориях. Явным лидером среди субъектов, входящих в состав Сибири является Тюменская область, на долю которой в 2011г. приходилась $\frac{1}{4}$ часть всех собираемых премий. Наименьшие показатели – у Забайкальского края и Республик Бурятия, Хакасия, Тыва и Алтай, суммарная доля которых 7% общерегионального объема.

Динамика страховых выплат позволила оценить степень платежеспособности страховых игроков. Общий объем страховых выплат за десятилетний период увеличился на порядок – с 11 млрд руб. до 127 млрд руб. По двум индикативным показателям страховой деятельности, как по страховым взносам, так и выплатам состав лидеров и отстающих одинаков. К факторам, которые обуславливают сложившийся рейтинг сибирских территорий, следует отнести три главных: демографические показатели, экономический потенциал территории и общее число страховых компаний и их филиалов.

В структуре страховых премий сибирских территорий на долю обязательного страхования приходится более 80%. Лидерами выступают Забайкальский край (98%), Красноярский край и Республика Саха (Якутия) (97% и 94%). Добровольные виды страхования доминируют в Республике Алтай (более половины всех премий), Тюменской и Иркутской областях (около 40%).

Наличие страхового интереса (страхового поведения) со стороны юридических или физических лиц отражается в соотношении собираемых взносов по всем видам страхования. Для Сибири характерно преобладание первых по объему формируемых финансовых средств (соответственно 57% и 43 %). При этом в Омской области и Республике Саха (Якутия) доля юридических лиц по данному показателю выше указанной средней – 94% и 77% соответственно. Здесь решающую роль играет страховой интерес крупных предприятий. Однако ситуация противоположная в трех сибирских субъектах, где в структуре страховых взносов наибольший процент премий формируют физические лица: в Забайкальском крае (99%), Новосибирской области и Красноярском крае (более $\frac{2}{3}$), что объясняется в первом случае доминированием ОМС, а во втором – платежеспособностью населения.

Анализ структурной видовой дифференциации страхования (по добровольной форме) позволил выявить степень предпочтительности отдельных его видов среди сибиряков. По результатам финансовой деятельности на рынке страховых услуг основная доля, как по сумме страховых взносов, так и выплат приходится на обязательное страхование (73% и 94% соответственно). В струк-

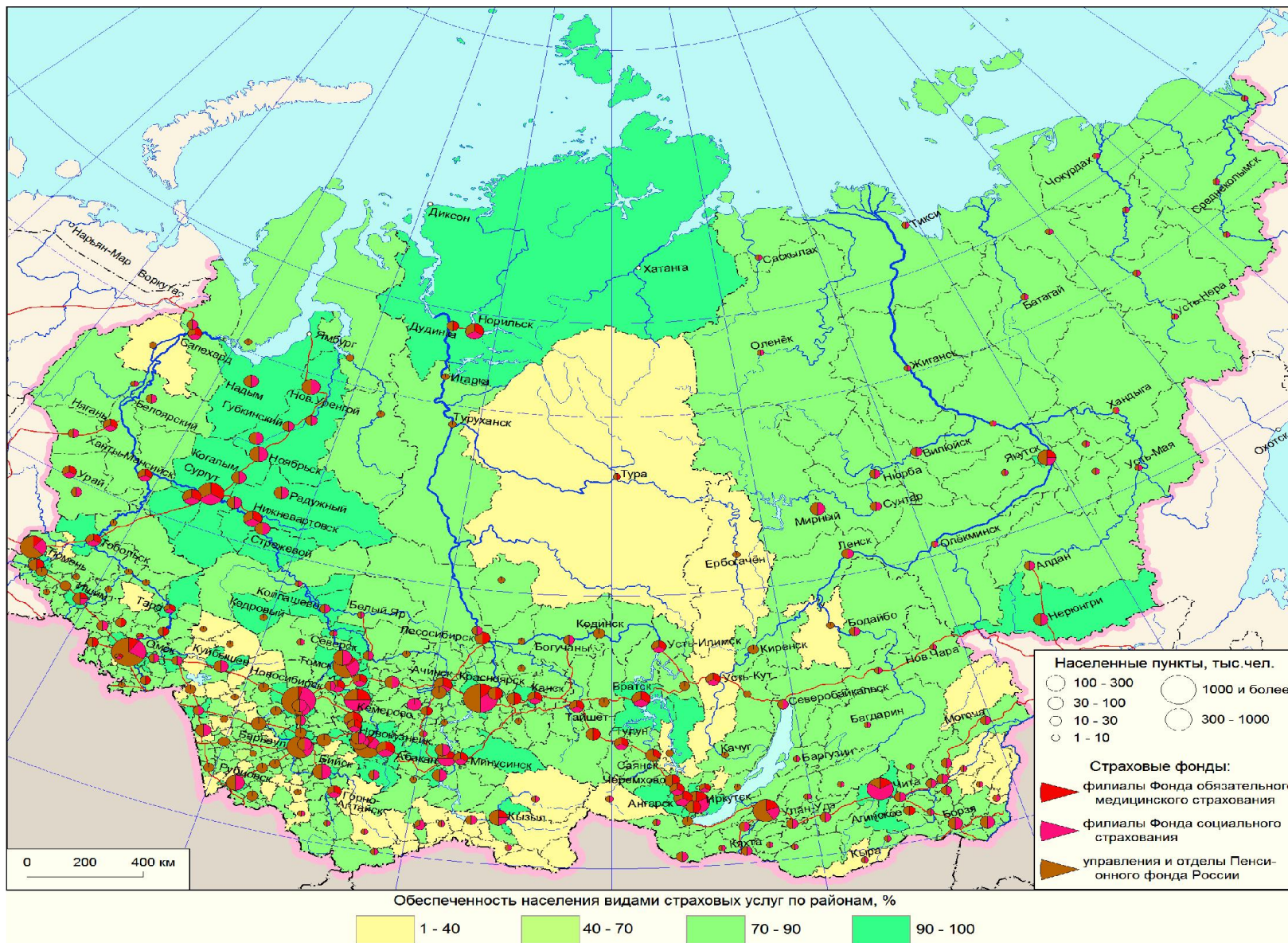
туре его страховых взносов, т.е. обязательного, ведущую роль играет ОМС, на которое приходится около 110 млрд руб (87%). В добровольном страховании, по-прежнему остается лидером имущественное страхование (52%). По страховым выплатам в обязательном страховании ситуация аналогична – ОМС (93%), а на добровольное имущественное страхование приходится 63%. Среди «непопулярных» видов страховки остаются страхование ответственности (добровольное) и личное страхование пассажиров, туристов, страхование ответственности туроператора (обязательное). Таким образом, на территории Сибири активно формируется рынок страховых услуг, однако он базируется на обязательных видах страхования, доля которых в общем объеме капиталовложений велика и существенно влияет на всю систему развития страховых отношений.

В Сибири осуществляется страховая деятельность по всем отечественным 26 видам страховой защиты (рисунок 3).

Наибольший охват страховыми услугами в разрезе районных и городских территорий (со 100% страховой защитой) наблюдается почти в половине субъектов, входящих в состав Сибири (Красноярский край, Иркутская, Кемеровская, Новосибирская, Омская, Томская и Тюменская области). Однако в трех ее субъектах (Алтайском и Забайкальском краях, в Республике Тыва) в большинстве административных районах присутствуют компании, осуществляющие только 1 вид страховой защиты – ОМС. Аналогичная ситуация отмечается и в некоторых субъектах благополучных в целом по страховым услугам (Иркутской и Новосибирской областях). Наблюдается прямая зависимость количества страховых видов (а именно страховых рисков) от местоположения территории и общей численности населения, что, вероятно следует учитывать при разработке региональных программ развития социального страхования.

При зонировании территории Сибири по степени развития страховых услуг применили методику (матричного типа), состоящую из нескольких этапов. Определили базовые показатели: площадь территории, численность населения, удельный вес городского населения, уровень образования, ВРП, среднедушевые денежные доходы, объем платных услуг населению, число страховых компаний, объем страховых премий и выплат. Сравнили исходные показатели субъектов, входящих в состав Сибири со средним по региону, определили их как большее ($>$), меньшее ($<$) или равное 1 ($=1$). Незначительные отклонения от среднего приравнивали к 1. На основе полученных данных провели группировку субъектов, входящих в состав Сибири, объединив их в зоны и подзоны (рисунок 4).

Зоны с относительно высокой степенью развития страхования – 2 (Красноярский край и Тюменская область) – по всем исследуемым критериям данные субъекты обладают показателями > 1 , что определяет их в группу лидеров. На страховом рынке также прослеживаются положительные результаты со значительными показателями. Большой охват территории и густозаселенность городского пространства отражают благоприятную перспективу развития страховых услуг.



**Рисунок 3 –
Территориальная
организация
страхования в
Сибири по видам
обслуживания
(2013 г.)**

Прим. Составлено по [Навигационная система ООО «ДубльГИС» (города Абакан, Барнаул, Горно-Алтайск, Иркутск, Кемерово, Красноярск, Новосибирск, Омск, Томск, Тюмень, Улан-Удэ, Чита, Якутск), август 2013; официальные интернет-ресурсы страховых компаний].

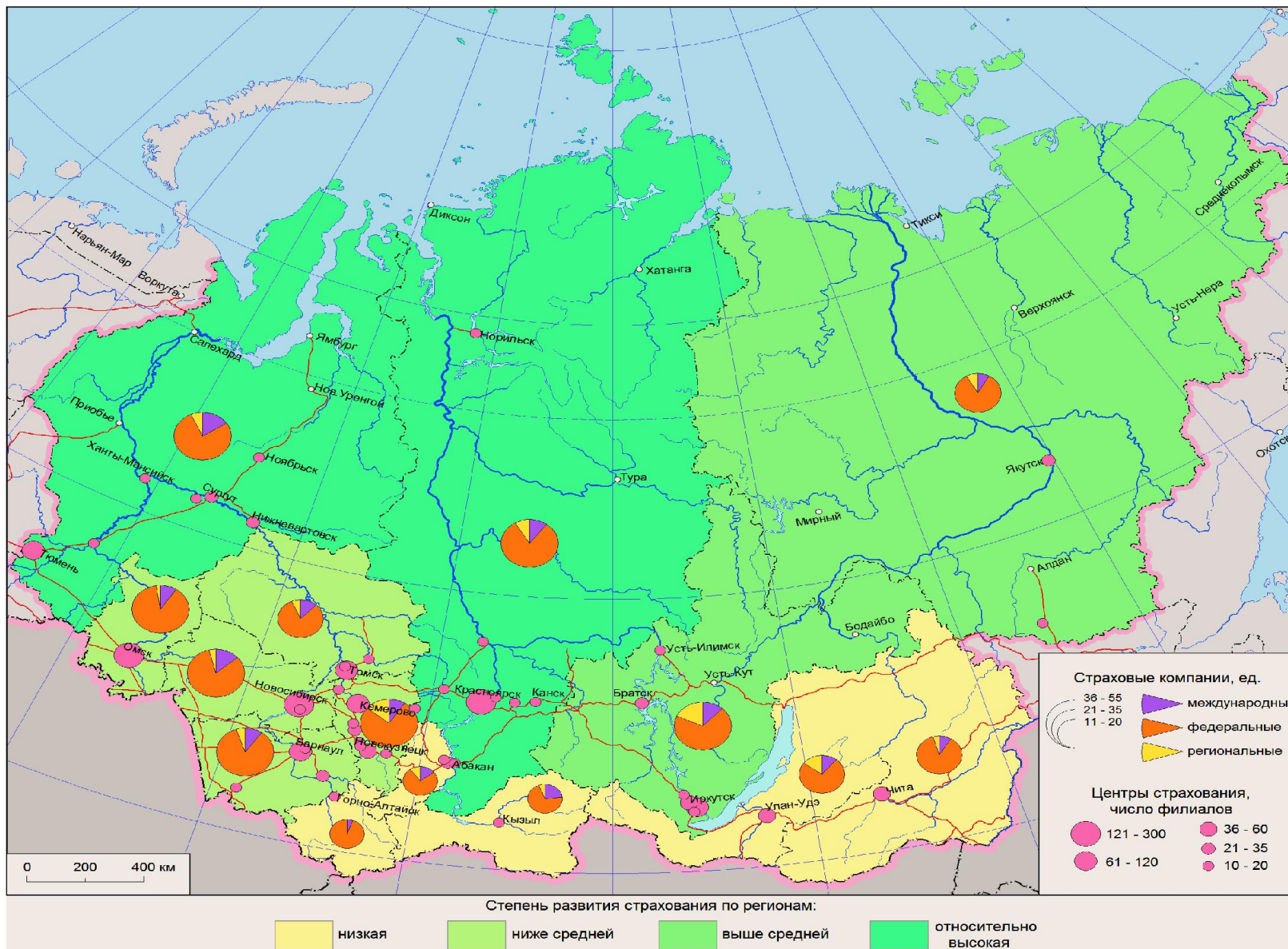


Рисунок 4 – Зонирование Сибири по степени развития страховых услуг (2013 г.)

Прим. Составлено по [Навигационная система ООО «ДубльГИС» (города Абакан, Барнаул, Горно-Алтайск, Иркутск, Кемерово, Красноярск, Новосибирск, Омск, Томск, Тюмень, Улан-Удэ, Чита, Якутск), август 2013; официальные интернет-ресурсы страховых компаний].

Зоны со средней степенью развития страхования (выделили две подзоны: выше средней и ниже средней степени развития страхования) – 7 субъектов, входящих в состав Сибири:

выше средней – 2 (Республика Саха (Якутия), Иркутская область). По оценке критериев практически все они имеют значение ≥ 1 . Однако, в Республике Саха (Якутия) показатели численность населения и уровень ВРП < 1 . При этом основные показатели для развития страховых услуг здесь достаточно высоки (объем страховых премий и выплат во всех случаях > 1);

ниже средней – 5 (Алтайский край, Кемеровская, Новосибирская, Омская и Томская области). При высоких экономических показателях территорий, развитие страховых услуг остается на уровне ниже среднего, о чем свидетельствуют значения по объему страховых премий или выплат (< 1). На данных сибирских территориях со значительным потенциалом населения обозначены дефициты в филиальной сети страхового покрытия, что отражается на собираемых премиях.

Зоны с низкой степенью развития страхования – 5 (Республики Алтай, Бурятия, Тыва, Хакасия и Забайкальский край). На данных территориях практически все показатели < 1 , поэтому их можно отнести к «аутсайдерам» страхового рынка. Однако следует отметить, что в Республике Тыва значения страховых премий и выплат на душу населения удовлетворяют требованиям среднего по региону. Поэтому в дальнейшем при правильно выбранной стратегии развития страхования существует вероятность перехода данного субъекта в развивающиеся районы.

Зонирование Сибири по степени развития страхования визуально делит территорию на «северную», «центральную» и «южную» зоны, по которым прослеживается экономический потенциал субъектов. Дифференциация показателей страховой деятельности на сибирских территориях показала неоднородность присутствия страховых услуг. Выделение фокусов локализации страхования напрямую зависит от природно-климатических условий, людности и социально-экономических показателей территории.

Сибирский страховой рынок, по нашему мнению, является индикатором развития социально-финансовой инфраструктуры и важным инструментом повышения качества жизни населения, затрагивающим его социальные блага с позиций страховой защищенности.

В четвертой главе **«Экономико-географическая характеристика страховых услуг в Иркутской области»** представлены результаты сегментирования областного рынка страховых услуг (Иркутской области), а также их современная территориальная структура на примере административного областного центра (г. Иркутск). Выполнен анализ страхового поведения городских жителей на основе пилотного анкетирования с целью определения современного вектора пространственного развития страхового сектора.

Территориальные различия качества предоставления страховых услуг связаны с экономико-географическим положением низового муниципального района, а также социально-экономическим статусом субъекта федерации.

Термин «качество жизни» человека широко используется во многих областях знаний, в том числе и в территориальной организации страховых услуг. В рамках социальной географии качество жизни населения рассматривается как фактор территориального развития. Вслед за В.М. Булаевым [Булаев, 1994; Булаев, 1996], относим страховые услуги ко всем четырем группам факторов (категорий) качества жизни населения (природно-экологические, инфраструктурные, экономические и социальные) и выделяем их как элемент качества жизни населения, поскольку они оказывают непосредственное влияние на степень социально-экономической безопасности.

Количественную характеристику качества жизни определяет система индикаторов различного происхождения (медико-демографические, экологические и социально-экономические). В первую очередь, здоровье населения подвержено влиянию таких социальных факторов, как уровень доходов и материальной обеспеченности, уровень развития сети медицинского обслуживания, общее состояние социальной сферы. Основная часть населения Иркутской области (70,6%) проживает в условно комфортной зоне расселения (вдоль Транссибирской магистрали). Однако зона комфортная по природно-климатическому потенциалу является экологически неблагоприятной в силу концентрации промышленных предприятий, соответственно высокого уровня загрязнения атмосферы, почвы и поверхностных вод. Страховые услуги оказывают непосредственное влияние на уровень здравоохранения, поскольку вовлечены в систему обязательного и добровольного медицинского страхования. От реализации страхования ответственности юридических лиц (на риск вреда от промышленного производства окружающей среде) должна улучшаться экологическая обстановка на данной территории. Роль страховой деятельности в социально-экономическом плане сводится к улучшению качества жизни населения.

Регулирование процессов, касающихся качества жизни, практически полностью находится в сфере действия государства, а человек является главным объектом социальной политики. Одной из составляющих социальной защиты населения является институт обязательного социального страхования, как регулятор совокупности методов управления социальными рисками.

По мере роста доходов доля совокупных расходов на предметы первой необходимости снижается (Закон Энгеля). По структуре использования денежных доходов можно судить не только о материальном положении населения (показатель уровня жизни), но и о его потребностях. Так, доходы населения определяют экономические условия для страховых услуг. По среднедушевым денежным доходам Иркутская область занимает 49 место (17720 руб., 2012 г.) среди субъектов РФ. В статье расходы у жителей Иркутской области доминирует покупка товаров и оплата услуг – 66,2%, около 15% приходится на обязательные платежи и разнообразные взносы, оставшиеся средства затрачиваются на приобретение недвижимости и прирост финансовых активов (пятая часть). В структуре платных услуг лидирующую позицию занимает жилищно-коммунальный комплекс, обеспечивающий более трети всего объема платных услуг; суммарно столько же дают услуги транспорта и связи. За 2010 г. жители

Иркутской области потратили на приобретение товаров 200 млрд руб., из них 8 млрд руб. на оплату общественного питания, а 59 млрд руб. на оплату различных услуг. Следовательно, в структуре расходов лидирующие позиции занимают первичные потребности человека в питании, жилье и транспорте. Роль страховых услуг как элемента качества жизни для населения области еще весьма незначительна и находится в стадии становления культуры страхового поведения.

Общая характеристика инфраструктуры страховых услуг и сегментация страхового рынка выполнена на территории Иркутской агломерации (локальный уровень). Предварительная оценка состояния (по основным критериям) и общественное мнение потребителей основаны на результатах разработанной автором анкеты. Социологический опрос проводился в местах массового скопления людей (скверы, авто и ж/д вокзалы, центральные улицы городов, предприятия, ВУЗы и т.д.). Поставленная цель исследования – выявление индивидуальной (человек) и массовой (население) страховой культуры или страхового поведения респондентов. Большинство откликнувшихся респондентов – женщины в возрасте старше 35 лет (63%). Среднестатистический портрет потребителя страховых услуг – городской житель в возрасте 35–55 лет, имеющий высокий образовательный статус (преимущественно высшее или средне-специальное), работающий инженерно-техническим работником (ИТР), получающий среднемесячный доход 15-20 тыс. руб., – человек условно «среднего класса». Данная категория людей, как правило, владеет имуществом, и относительно состоятельна для того, чтобы иметь возможность выплачивать страховую премию. Именно эту часть населения отличает формирование современной культуры страхового поведения.

Взаимодействие инфраструктурных объектов страхования и территории отражается на качестве предоставления страховых услуг. В инфраструктуре г. Иркутска присутствуют все формы организации страховой защиты, которые действуют в рамках законодательства РФ. Город обладает достаточным рынком предложения и обслуживания страховых услуг (составлена карта «Инфраструктура страхового сектора г. Иркутска»). Об этом свидетельствует структурный анализ участников страховой деятельности. Сектор страховых услуг насчитывает около 200 филиалов и отделений агентов страхового обслуживания. Из них на страховые компании и их брокеров приходится 85% (46% и 39% соответственно), на негосударственные пенсионные фонды – 8%. Наименьший показатель филиалов у социального страхования (Фонд социального страхования (ФСС) – 2%, Территориальный фонд обязательного медицинского страхования (ТФОМС) – 1% и Пенсионный фонд России (ПФР) – 3%).

В пространственном развитии страховых услуг г. Иркутска прослеживается их сверхцентрализация (Правобережный округ города), где реализуется максимальная возможность ведения страховой деятельности в отношении как физических, так и юридических лиц. Главными факторами размещения выступают транспортная доступность, «центральность» для населения отдаленных мест проживания, что не противоречит полученным авторским результатам. Так, предпочитаемой формой получения страховой услуги для большинства го-

родского населения, является агент, приходящий к клиенту (на рабочее место, домой). Главный аргумент большинства респондентов (71%) – занятость и отсутствие свободного времени. В офисе компании предпочитает страховаться 21%. Интернет-ресурс предпочтителен как связующее звено между страховщиком и клиентом для 8% ответивших. Таким образом, прогноз пространственного развития страховых услуг – «должны идти вслед за человеком».

Среди основных причин, «мешающих» застраховаться, потребители отметили финансово-организационную составляющую – слишком большие страховые взносы, трудности при получении страховой выплаты, а также отсутствие подходящих продуктов на рынке страхования (4/5 ответов респондентов). Кроме того, население выражает и недоверие к персоналу страховых компаний (4%), что требует отдельного изучения. Для значительной части опрошенных респондентов (более 3/4) возврат какой-то части денежных взносов послужил стимулом застраховаться.

Полученные результаты могут быть использованы при разработке ведомственной территориальной программы по развитию страхового сектора. Уровень развития добровольных форм страхования, по нашему мнению будет определять повышение культуры страхового поведения и доступность страховых услуг. Исследование отечественного страхового поведения методом анкетирования планируем продолжить в рамках традиционного территориального иерархического ряда: регион (Сибирский федеральный округ); область, край (отдельный субъект административно-территориального деления РФ, например Иркутская); низовые административные районы – Иркутский, Слюдянский.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сфера страховых услуг крупного региона страны представляет собой многосторонний объект общественно-географического изучения. В процессе работы предложены методы и методические приемы (подходы) территориальных особенностей страховых услуг. Так, историко-географический подход при изучении страховой деятельности в целом позволил выделить основные этапы ее развития, обусловленные последовательным расширением выполняемых ею функций, в том числе рисковую, сберегательную, контрольную, предупредительную, инвестиционную и социальную.

Исследования пространственно-временной организации страховой сферы связаны с блоком задач управления различного иерархического уровня, что предполагает, в том числе и знание особенностей ее территориальной организации. Предлагаем следующее определение территориальной организации страховых услуг.

Территориальная организация страховых услуг это структурно-функциональная страховая деятельность как один из секторов сферы услуг, изменяющийся в пространстве и во времени, а также связанный финансовыми процессами с социально-экономическими подсистемами в целях обеспечения страховой защиты общества.

Характерные черты отраслевой структуры страховых услуг в Сибири определяются, во-первых, доминированием обязательных видов страхования (прежде всего медицинского); во-вторых, в организационно-правовой структуре ведущая роль принадлежит федеральным страховым компаниям при значительно меньшем значении региональных, а также международных. В-третьих, по параметрам финансово-экономического «вклада» больший вес имеют юридические лица (предприятия) региона по сравнению с долей от населения (физические лица). В-четвертых, относительно территориальной структуры страховых услуг, что особо важно, – преобладание неравномерного пространственного развития по центрально-периферийному типу на всех уровнях (федеральном, региональном, локальном). При этом выявлено, что уровень развития добровольных форм страхования определяет страховое поведение условно так называемого среднего класса населения, а также доступность страховых услуг, в том числе интерактивная. В совокупности указанные особенности отраслевой структуры страховых услуг в Сибири в значительной мере предопределяют и особенности ее территориальной организации.

На территории Сибири активно формируется рынок страховых услуг, однако он базируется на обязательных видах страхования, доля которых в общем объеме капиталовложений велика и существенно влияет на всю систему развития страховых отношений. В структуре страховых премий сибирских территорий на долю обязательного страхования приходится более 80%.

Предложено зонирование Сибири по степени развития страховой деятельности (на основе методики матричного типа, учитывающей, кроме базовых характеристик страховых услуг и основные социально-экономические индикаторы развития территорий). Выделены три типа зон: с относительно высокой степенью развития страхования (Красноярский край и Тюменская область); средней степенью развития страхования, где выделили два подтипа: выше средней (Республика Саха (Якутия), Иркутская область), ниже средней (Алтайский край, Кемеровская, Новосибирская, Омская и Томская области) и с низкой степенью развития страхования или «аутсайдеры» страховых услуг (Республики Алтай, Бурятия, Тыва, Хакасия и Забайкальский край).

Особенности современной территориальной организации страховых услуг в Сибири определяют множество факторов, главные среди которых демографические показатели, экономический потенциал территории и деятельность страховых компаний и их филиалов. Впервые разработана серия карт, отражающая дифференциацию территориальной организации страховых услуг сибирских регионов (на макро-, мезо- и локальном уровне).

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в рецензируемых журналах:

1. Суменкова, Л.А. Структура, анализ состояния и значение услуг регионального рынка страхования / Л.А. Суменкова // Известия Иркутского государственного университета. Серия «Науки о земле». – 2011. – Т. 4. – № 2. – С. 204-215.

2. Заборцева, Т.И. География современного рынка страхования Байкальского региона: состояние, динамика, перспективы / Т.И. Заборцева, Л.А. Суменкова // Известия Иркутского государственного университета. Серия «Науки о земле». – 2013. – Т. 6. – № 2. – С. 89-103.

3. Суменкова, Л.А. Потенциал развития страхового сектора России и стран Евросоюза / Л.А. Суменкова // Вестник ИрГТУ. – 2014. – № 1 (84). – С. 154-158.

Прочие публикации:

4. Суменкова, Л.А. Состояние страховых услуг в Иркутской области / Л.А. Суменкова // Материалы XIV Совещания географов Сибири и Дальнего Востока (г. Владивосток, 14-16 сентября 2011 г.). – Владивосток: Изд-во Дальнаука, 2011. – С. 383-385.

5. Суменкова, Л.А. Фонд социального страхования как институт обеспечения качества жизни населения (территориальная организация на примере Иркутской области) / Л.А. Суменкова // Природные, медико-географические и социально-экономические условия проживания населения в Азиатской России: материалы научно-практической конференции (г. Владивосток, 26-27 апреля 2012 г.). – Владивосток: Изд-во Дальнаука, 2012. – С. 171-174.

6. Суменкова, Л.А. Особенности информационного обеспечения в процессе изучения географии страховых услуг / Л.А. Суменкова // Географические и геоэкологические исследования на Дальнем Востоке. Материалы XI молодежной конференции с элементами научной школы (г. Владивосток, 24-26 октября 2012 г.). – Владивосток: Изд-во Дальнаука, 2012. – Вып. 9. – С. 128-131.

7. Суменкова, Л.А. География страховых услуг Байкальского региона / Л.А. Суменкова // Актуальные эколого-географические и социально-экономические проблемы Байкальского региона и сопредельных территорий. Материалы Всероссийской научно-практической конференции (г. Улан-Удэ, 28-29 марта 2013 г.). – Улан-Удэ: Изд-во Бурятского госуниверситета, 2013. – С.187-191.

8. Суменкова, Л.А. Роль обязательного социального страхования в территориальной организации Байкальского региона / Л.А. Суменкова // Географические факторы регионального развития Северо-Восточной Азии. Материалы научно-практической конференции (г. Владивосток, 18-19 апреля 2013 г.). – Владивосток: Изд-во Дальнаука, 2013. – С.277-282.

9. Суменкова, Л.А. Историко-географические аспекты становления и развития института страхования Иркутской области / Л.А. Суменкова // Известия Иркутского государственного университета. Серия «История». – 2013. – № 1 (4). – С. 78-85.

10. Суменкова, Л.А. Потенциал развития страховых услуг сибирских территорий / Л.А. Суменкова // Материалы VII Всероссийской школы-семинара молодых ученых, аспирантов и студентов (г. Биробиджан, 24–26 сентября 2013 г.) / Под ред. Е.Я. Фрисмана. - Биробиджан: Изд-во ИКАРП ДВО РАН – ФГБОУ ВПО «ПГУ им. Шолом-Алейхема», 2013. – С. 159-162.

11. Суменкова, Л.А. Индикаторы развития страховых услуг в городах Сибири / Л.А. Суменкова // Трансформация социально-экономического пространства в Евразии в постсоветское время. Материалы Международной научно-практической конференции (г. Барнаул, 8-13 сентября 2014 г.). – Барнаул: Изд-во Алт. ун-та, 2014. – Т. 2. – С. 63-68.

12. Lyudmila Sumenkova. Geographical features of development of insurance services in Siberia. – Poznan: Bogucki Wydawnictwo Naukowe, 2014. – P.191-196.

Подписано к печати 14.04.2015 г.
Формат 60*84/16. Объем 1,4 п.л. Тираж 100 экз. Заказ № 677.
Издательство Института географии им. В.Б. Сочавы СО РАН.
664033 г. Иркутск, ул. Улан-Баторская, 1.