

ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ

УДК 368:63(477.42)

А. Н. ВИЛЕНЧУК,
*доцент, кандидат экономических наук, докторант,
доцент кафедры финансов и кредита
Житомирского национального агроэкологического университета*

**ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ ИССЛЕДОВАНИЯ
СТРАХОВАНИЯ КАК ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КАТЕГОРИИ**

Рассмотрены актуальные вопросы формирования цивилизационных страховых отношений в обществе. Исследованы различные теоретические конструкции, касающиеся понятийного содержания страхования, и установлено, что у данной категории экономическая природа происхождения, она находится в тесной взаимосвязи с различными научными направлениями. Доказано, что теоретико-методологической основой исследований в сфере страхования являются теоретические концепции. Выделены главные признаки страхования, отражающие авторскую интерпретацию понятия страхования как экономической категории.

Ключевые слова: риски, страхование, страховые отношения, субъекты страхования, страховой рынок.

A. N. VILENCHUK,
*Assoc. Professor, Candid. of Econ. Sci., Doctoral candidate,
Assoc. Professor of the Chair of Finances and Credit,
Zhitomir National Agroecological University*

**THEORETICAL-METHODOLOGICAL FOUNDATIONS OF STUDIES
OF INSURANCE AS AN ECONOMIC CATEGORY**

The article deals with the current issues of the formation of civilizational insurance relations in a society. Various theoretical structures regarding the conceptual content of insurance are studied, and it is established that this category has the economic nature of its origin and is in a close relationship with a variety of scientific fields. It is proved that the theoretical and methodological bases for researches in the insurance sphere are theoretical concepts. The article defines the basic features of insurance that reflect the author's interpretation of the concept "insurance" as an economic category.

Keywords: risk, insurance, insurance relations, insurance agents, insurance market.

Определяющими доминантами успеха общественно-экономических трансформаций можно считать достижение желаемого состояния безопасности, рискованности и равновесия на макро- и микроуровнях. Со времен античности и до сих пор для человечества остаются актуальными и приобретают все большее значение вопросы защиты экономических, экологических, социальных, морально-этических, финансовых и других интересов, связанных с обеспечением жизнедеятельности общества. Начатое реформирование национальной экономики нуждается в принятии системных мер по преодолению перманентности, неопределенности и рискогенности, и важная роль в этом процессе должна принадлежать страхованию.

Виленчук Александр Николаевич (Vilenchuk Aleksandr Nikolaevich) – e-mail: vilenchuk@ukr.net.

Целью статьи является отражение теоретико-методологических аспектов страхования как экономической категории в условиях неопределенности, вероятности и рискогенности окружающей среды.

Во многих постиндустриальных странах мира страхование рассматривается как незаменимый инструментальный механизм формирования взаимовыгодных финансово-экономических отношений, направленных на распределение (перераспределение) рисков между участниками страхового процесса. Со II половины XIX в. во многих европейских странах наблюдалось активное развитие страховой науки, получали распространение общества, занимавшиеся разработкой страховой теории, появлялись специализированные учебные заведения, в которых преподавали страховые дисциплины. К. Маркс [1, с. 409–410] и А. Маршалл [2, с. 87–88] рассматривали страхование как необходимый процесс общественного воспроизводства. Известный немецкий экономист А. Вагнер в своем научном труде “Государство и страхование” (1881 г.) отмечал, что страхование следует рассматривать не как коммерческий институт, а как “общую потребность”, при этом “индивидуальный момент отступает назад, социальный – выступает вперед” [3, с. 98].

В Германии в 1906 г. был опубликован первый научный труд немецкого ученого А. Манеса, посвященный вопросам частного и коммерческого страхования под общим названием “Основы страхового дела”. Исследуя место и роль страхования в системе экономических знаний, он отмечал, что наука о народном хозяйстве, или политическая экономия, берет свое начало с того момента, когда человек приобретает средства, необходимые для материального благополучия, и начинает ими пользоваться. В этой общей науке страхованию должно быть отведено значительное место, поскольку по всем своим видам данный механизм является удобным и чрезвычайно целесообразным способом обеспечения материального благосостояния человека [4, с. 5].

Один из основоположников отечественной теории страхования академик В.Г. Воблый в 1915 г. опубликовал научный труд “Основы экономии страхования”, особенностью которого является то, что автор впервые в Украине рассматривал страхование с экономической точки зрения. Через всю его книгу красной нитью проходит стремление органично связать страхование с другими экономическими явлениями, и он отмечал, что страхование является важным народнохозяйственным институтом, который занимает свое особое место в социальном хозяйстве и серьезно влияет на разные стороны экономической жизни [5, с. 7].

Эволюция взглядов на место и роль страхования в системе экономических координат весьма разнообразна, чем обусловлена необходимость их детального анализа, особенно в контексте формирования страховых отношений между всеми заинтересованными участниками страхового процесса. Западные экономисты рассматривают страхование как форму финансового посредничества, благодаря которой создаются специальные фонды, средства которых используются для возмещения ущерба для имущества или других видов активов от случайных явлений [6, с. 22], а также как средство противодействия рискам и метод финансирования ликвидации их последствий.

Консенсусной точкой зрения преимущественного большинства теоретиков и практиков страхования является то, что данная экономическая категория неразрывно связана с необходимостью эффективного и своевременного преодоления негативных последствий влияния самых разнообразных рисков на процессы общественного воспроизводства. В теоретическом плане риск – это неопределенное событие, независимое от волеизъявления сторон, часто опасное, которое вследствие этого создает стимул для страхования [7, с. 138]. Польский профессор В. Стшелецки связывал страхование с деятельностью хозяйственной организации, цель которой – удовлетворение будущих потребностей или стремление к восстановлению уничто-

женных (потерянных) случайными событиями материальных благ [8]. Другой польский ученый Я. Лазовски проводил аналогии страхования с действующим хозяйственным механизмом, обеспечивающим возмещение будущих имущественных потребностей, вызванных у отдельных лиц случайным событием, которое отличается определенной закономерностью, путем распределения суммы этого возмещения между многими лицами, которым именно эти случайные события угрожают [9].

Среди отечественных ученых доминирует мнение, что страхование – это прежде всего экономические отношения, основанные на распределении имеющихся рисков между страховщиком и страхователем в случае наступления страховых событий. Так, профессор В. Базилевич экономическую природу страхования видит в денежном возмещении потерпевшим убытков, возникших вследствие непредсказуемых или предсказуемых, но неотвратимых пагубных событий, за счет взносов тех, кто потенциально может понести ущерб от этих событий и соглашается или обязуется по закону или согласно договору платить их (взносы) заблаговременно, то есть до наступления самих событий [10, с. 29]. Профессор Л. Позднякова определяет страхование как систему общественных отношений – экономических, финансовых, правовых, информационных, – возникающих при создании страховщиком за счет страховых премий страхователя страхового фонда и его использования для выплат страховых сумм и страховых возмещений [11, с. 8–9]. Данное определение носит дискуссионный характер, поскольку страховой фонд создается не за счет страховых премий, а формируется благодаря взносам учредителей (акционеров) страховой компании. В то же время страховые премии, в соответствии с действующим законодательством, направляются на формирование гарантийного фонда и технических резервов страховщика.

Необходимым условием обеспечения эквивалентной реализации интересов субъектов страхового процесса является максимальное отражение экономической сути страховой деятельности при формировании ее правового обеспечения. В соответствии с Законом Украины “О страховании” *, страхование рассматривается как вид гражданско-правовых отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц в случае наступления неких событий (страховых случаев), определенных договором страхования или действующим законодательством, за счет денежных фондов, формирующихся путем уплаты физическими и юридическими лицами страховых платежей (страховых взносов, страховых премий) и доходов от размещения средств этих фондов. В ст. 1 названного закона в трактовке данной категории несколько нивелирована экономическая суть страхования. С одной стороны, речь идет об аккумуляции физическими и юридическими лицами страховых платежей для создания денежных фондов, а с другой – не в достаточной степени конкретизирован экономический механизм взаимодействия участников страхового процесса в контексте достижения ими стратегических целей от страховой деятельности. Учитывая многогранность проявления страхования в процессе распределения рисков и ответственности между участниками рыночной среды как на национальном, так и на международном уровнях, возникает необходимость в постепенном приведении украинского законодательства в соответствие с действующими Директивами ЕС в сфере страхования.

Исходя из сущности, содержания и экономической природы страхования необходимо отметить, что данное понятие также ярко проявляется и в других областях знаний, таких как психология, философия, экономика, финансы в социальной сфере, экология, правоведение и др. Раскрытие понятийного аппарата по страхованию с помощью различных научных направлений дает возможность глубже и предметнее исследовать его значение в системе общественного воспроизводства (рис. 1).

* Про страхування : Закон України від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР (зі змінами станом на 04.07.2014) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon4.rada.gov.ua>.

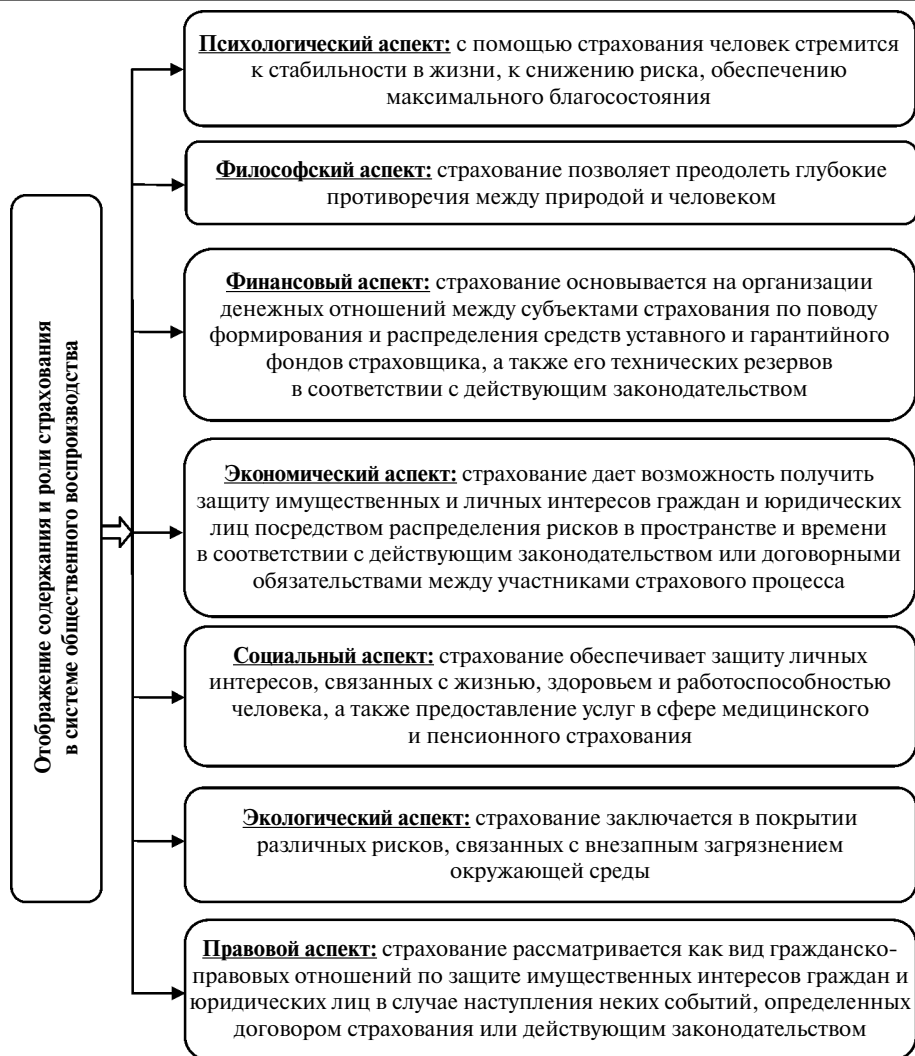


Рис. 1. Многоаспектность страхования в свете разнообразных научных направлений

Составлено автором.

Определение роли и места страхования в процессе формирования названных категорий имеет важное научное и практическое значение. Осознание необходимости безопасного развития общественных трансформаций повышает вес страхования в системе координат различных научных направлений. Характерной чертой эпохи пост-модернизма являются самые разнообразные риски, проникающие почти во все сферы жизнедеятельности общества, что требует принятия адекватных мер, направленных на смягчение последствий воздействия существующих и потенциальных опасностей, в том числе и за счет эффективно действующей системы страховой защиты.

Социально-экономическое развитие общества всегда связано с рисками, которые вызывают различные природные, техногенные, антропогенные, экологические, социально-экономические, финансовые явления и процессы. Однако, если в прошлом чрезвычайные ситуации носили, как правило, локальный характер, то в последние десятилетия они распространяются, достигают общенационального, а в некоторых случаях – и глобального уровня. Общество становится все более уязвимым к имеющимся и потенциальным опасностям, что требует обеспечения соответствующей защиты имущественных и личных интересов граждан и юридических лиц как в

текущем, так и в будущем периодах. В этом контексте целесообразно будет привести научную позицию Т. Никитиной, которая справедливо утверждает, что современные страховые отношения выходят за пределы государственных публичных финансов и становятся самостоятельной экономической категорией в системе экономических отношений общества по поводу образования и использования денежных фондов (финансов в широком смысле) [12]. Развивая данную научную мысль, профессор О.В. Козьменко рассматривает страхование как один из инструментов обеспечения перехода человечества к концепции устойчивого развития на основе создания системы интеграции экономики с окружающей средой, действие которой реализуется через проведение соответствующей государственной эколого-страховой политики и преобразование экологических нормативов в рыночные возможности страховщиков и страхователей [13, с. 12].

По оценке экспертов, мировая экономика в обозримом будущем будет неспособна компенсировать все расходы, связанные с наступлением стихийных бедствий и несчастных случаев. Это связано с тем, что человечество постоянно увеличивает потребление самых разнообразных ресурсов ради воспроизводства материальных благ и повышения благосостояния граждан, но одновременно нарушает зыбкое равновесие между интересами и возможностями общественного развития. По выражению немецкого социолога У. Бека, современная цивилизация превращается в “общество риска” [14, с. 366]. Отсюда возникает необходимость в координировании действий общества по формированию и распределению конкретных ресурсов (средств) для снижения рисков и минимизации нанесенного ими ущерба (речь идет, прежде всего, о формировании денежного страхового фонда). В соответствии с национальным законодательством, страховой фонд формируется профессиональными субъектами страховой деятельности с целью обеспечения будущих выплат страховых сумм и страхового возмещения в зависимости от видов страхования (перестрахования). Благодаря использованию таких средств обеспечивается процесс производства, поддерживается надлежащий социально-экономический уровень жизни граждан и юридических лиц, владеющих страховым покрытием.

Для более глубокого и всестороннего анализа содержания понятия страхования и отражения его роли в обеспечении устойчивости экономических систем необходимо систематизировать основные теоретические концепции, получившие довольно широкое распространение на протяжении XIX–XX вв. (рис. 2).



Рис. 2. Систематизация теоретических концепций, используемых в страховании

Составлено автором.

Рассмотрим основные теоретические концепции, которые используются в сфере страховой деятельности:

– *теория полезности* применяется при обосновании страхователем решения о целесообразности передачи рисков страховщику на их содержание или отказ от такого действия. По своей природе страхование носит преимущественно добровольный характер, что дает право потенциальным страхователям самостоятельно определяться относительно минимизации имеющихся рисков. Данная теория основывается на законе убывающей полезности, согласно которому самой выгодной ситуацией для страхователя является обеспечение устойчивого дохода. Это означает, что удовлетворение от возможного возмещения потерь значительно больше того удовлетворения, которое страхователь теряет, уплачивая страховую премию и не получая возмещения [15, с. 40];

– *теория возмещения ущерба* определяет страхование как способ избежать непредвиденных материальных потерь в случае наступления страхового события. Содержание теории состоит в том, что ущерб является результатом определенного события, которое уничтожает или повреждает имущество. Отсюда ученые считали основной задачей страхования возмещение ущерба или уменьшение его размеров. Однако данная теория не лишена недостатков, которые заключаются в том, что страхование целесообразно рассматривать как возможность не только покрыть убытки при реализации имущественных рисков, но и обезопасить страхователя (или третье лицо) от упущенной выгоды или недополучения ожидаемого дохода (используется при личном страховании);

– *теория эвентуальной потребности* рассматривается как интерес, который может возникнуть у страхователя в будущем при наступлении страхового события. Стоит согласиться с научной позицией таких экономистов, как В. Гоби [16], А. Манэс [4] и В. Идельсон [17], которые видели основную цель страхования в удовлетворении случайных потребностей страхователей;

– *теория страхового фонда* заключается в обеспечении процесса аккумулирования средств и их распределения в соответствии с договорными обязательствами субъектов страховых правоотношений. В теории страхования вопрос формирования страхового фонда занимает одно из ключевых мест, поскольку данный фонд является основой для организации и ведения страховой деятельности. Достаточно аргументированно и последовательно определяет сущность страхового фонда профессор Л. Мотылев, указывающий на то, что это абсолютно специфический фонд, направленность которого можно лишь предположить, но не предусмотреть точно, поскольку заранее невозможно определить ни величину ущерба, ни, тем более, сферу материального производства, в которой он появится. Невозможно предусмотреть, что будет уничтожено – средства производства или готовый продукт, предназначенный для потребления [18, с. 13]. Таким образом, роль страхового фонда в системе страховых отношений заключается в обеспечении надлежащего уровня защиты имущественных и личных интересов лиц, имеющих на это право в соответствии с договорными обязательствами между субъектами страхования;

– *теория страхового риска* отражает общую потребность общества в развитии страховых отношений, ведь наличие риска обуславливает определенную опасность, последствия которой необходимо минимизировать с помощью страхования. Под страховым риском понимаются конкретное явление или совокупность явлений, в случае возникновения которых происходят выплаты из ранее созданного фонда в натурально-вещественной или денежной формах [19, с. 206]. Через механизм трансфера риска происходит передача страхователем за соответствующую плату страховщику определенного объема материальной ответственности в случае наступления страхового события;

– *теория страхового договора* рассматривается через систему страховых отношений, которые формируются и реализуются по факту заключения и действия договоров страхования в соответствии со ст. 16 Закона Украины “О страховании”. Договор страхования рассматривается как письменное соглашение между страхователем и страховщиком, согласно которому страховщик обязуется при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату страхователю или другому лицу. Данная теория рассматривает достаточно ограниченный круг вопросов, однако ее значимость весьма важна, поскольку от заложенных в договоре условий страхования зависит уровень защиты экономических интересов участников страхового процесса;

– *теория страховых отношений (правоотношений)* рассматривается на основании реализации гражданско-правовых связей, возникающих между субъектами страхования по обеспечению имущественных интересов страхователей. Профессор В. Серебровский страховые правоотношения рассматривает как систему прав и обязанностей участников страхового процесса, в которой одна сторона (страховщик) должна в течение определенного срока нести риск за те последствия, которые могут наступить для имущества или жизни ответственного лица от наступления известного события (страхового случая), а при наступлении этого события – уплатить другой стороне (страхователю) страховое возмещение (страховую сумму). Вторая сторона (страхователь) должна уплатить за это страховщику определенный взнос (страховую премию) [20, с. 369]. Реализация прав и выполнение обязанностей субъектами страхования создают необходимый фундамент для защиты экономических интересов всех заинтересованных лиц;

– *теория страховой защиты* формируется для достижения основной цели страхования, которая заключается в предоставлении страховой защиты имущественным интересам страхователей при наступлении страхового события. В классическом понимании страховая защита рассматривается как экономические, перераспределительные отношения, складывающиеся в процессе предотвращения, преодоления и возмещения убытков, нанесенных конкретным объектам, материальным ценностям юридических и физических лиц, жизни и здоровью граждан. Наличие страховой защиты у юридических и физических лиц создает определенные границы экономической безопасности касательно их имущественных и личных интересов.

Значимость рассмотренных теоретических концепций заключается в многоаспектности проявлений сущности страхования в процессе защиты экономических интересов членов общества. Теоретические концепции формируют основу для научных исследований в сфере страхования и необходимые условия для развития рынка страховых услуг в контексте быстро меняющейся рискогенной современной среды. Практическая ценность теоретических концепций обусловлена потребностью в обеспечении методологической согласованности социально-экономических интересов между участниками страхового процесса.

Исследования имеющихся закономерностей развития трансформационных экономик и специфики их проявления в современных условиях дают основания рассматривать страхование именно как экономическую категорию. В целом в научной литературе понятие “экономическая категория” интерпретируется как теоретическое выражение осмысленных форм экономических отношений по их взаимодействию с развитием производительных сил, экономических явлений и процессов, которые реально существуют [21 с. 29]. Известный теоретик В. Шахов рассматривает страхование как самостоятельную экономическую категорию [15, с. 18], а также не исключает возможности его использования как регулятора экономических процессов в государстве.

Усиление научной аргументации относительно определения страхования как самостоятельной экономической категории обусловлено наличием двух ключевых аспектов. Во-первых, страхование представляет собой единство объективных и субъективных принципов, поскольку выражает необходимую и реально существующую среду экономических отношений, в рамках которых решаются противоречия между человеком и окружающей средой. Во-вторых, финансовые отношения, как и необходимые для их реализации фонды, находятся, как правило, в денежной форме, в то же время страхование может быть и натуральным. Определяющим признаком страховых отношений является распределение убытков между заинтересованными участниками такой ситуации. Подтверждением этого служит взаимное страхование как пример замкнутого распределения убытков в результате функционирования страховых отношений в интересах их субъектов [22, с. 53].

Профессор О.О. Гаманкова также разделяет мнение о том, что страхование — экономическая категория, которая выражает отношения распределения и обмена, возникающие между участниками процессов формирования распределения и использования целевых денежных фондов, предназначенных для обеспечения страховой защиты [23, с. 47].

Для выявления особенностей формирования данной категории необходимо определить ее основные признаки, отражающие наиболее существенные взаимоотношения между субъектами страхования. В научной литературе [15; 22; 23] сформулировано достаточное количество признаков, характеризующих страхование как экономическую категорию, однако существует потребность в дополнительном их освещении и обосновании с учетом быстротечности и изменчивости страховой среды. Назовем основные признаки, характеризующие страхование как экономическую категорию:

1. Страхование всегда ассоциируется с наличием перераспределительных отношений между страховщиком и страхователем (а при страховании ответственности — еще и третьим лицом) по поводу уплаты страховых платежей за предоставленные услуги и, соответственно, с выплатой страховых возмещений или страховых сумм при наступлении страховых событий.

2. Отправной точкой развития страховых отношений в обществе является наличие страхового риска. Генерирование рисков всегда сопровождается поиском возможных вариантов защиты от негативных последствий их проявления. Чем выше вероятность реализации рисков, тем больше объективная потребность в страховании.

3. Консолидирующим принципом взаимоотношений участников страхования выступает страховой интерес. Благодаря реализации страхового интереса страхователь за определенную плату получает защиту в виде переложения ответственности за существующие риски на страховую компанию. Страховой интерес страховщика заключается в предоставлении соответствующих услуг юридическим и физическим лицам, а также в обеспечении самокупаемости и рентабельности страховых операций.

4. Для страхования присуща замкнутая и солидарная система распределения убытков. Это означает, что страховщик несет ответственность перед страхователем (или третьим лицом) в пределах имеющегося объема ответственности (страховой суммы), а страхователь при вступлении в договорные отношения со страховщиком обязан уплатить страховой платеж (страховую премию) в соответствии с условиями, заложенными в договоре страхования.

5. Страхование основывается на эквивалентности интересов участников страховых отношений. Уплачивая страховые платежи, страхователь рассчитывает на адекватное покрытие рисков и в случае необходимости — получение страховых выплат в соответствии с действующим законодательством или договором страхования. Вмес-

те с тем страховщик заинтересован в отсутствии событий, которые могут интерпретироваться как страховые и обеспечивать постепенную капитализацию страховой деятельности за счет увеличения гарантийного фонда и технических резервов страховщика.

6. Страховые отношения всегда реализуются в соответствии с договорными обязательствами между участниками страхового процесса. Содержание и условия страхования определяются в зависимости от формы страховой защиты. Договор страхования имеет юридическую силу и содержит права и обязанности всех субъектов страховых правоотношений.

7. Основой для развития страховых отношений в обществе выступает страховой рынок. Благодаря функционированию данной институции формируются спрос и предложение на страховые услуги, заключаются договоры страхования и перестрахования, переплетаются различные имущественные и личные интересы субъектов страхования. Страховой рынок считается неотъемлемым элементом функционирования современной финансово-экономической среды не только на региональном, национальном, но и на глобальном уровнях.

На основании перечисленных признаков, характеризующих страхование, считаем необходимым сформулировать собственное видение трактовки данной экономической категории. *Страхование — это экономическая категория, отражающая двух- и (или) трехсторонние отношения между участниками страхового процесса по защите имущественных и личных интересов страхователей и третьих лиц (получателей выгоды), а также обеспечению прав страховщиков на проведение ими страховой и перестраховочной деятельности.* В своей формулировке мы разделяем позицию других теоретиков, что категориальное содержание страхования должно максимально учитывать собственные интересы и стремления всех субъектов страхования, находящихся в системе страховых правоотношений.

Выводы

Эволюция человеческого бытия всегда находится в противоборстве с определенными угрозами, опасностями и разнообразными рисками. Начиная с XIX в. осуществляются системные теоретические исследования по определению роли и влияния страхования на социально-экономические процессы, активно происходящие в окружающей среде. Развитие страховой науки неразрывно связано с формированием общественных отношений и их отношением к разного рода опасностям, которые генерируются в силу объективных и субъективных причин сосуществования природы и человека.

Критический анализ научных источников по теории страхования свидетельствует, что развитие цивилизационных ценностей связано с траекторией социально-экономических трансформаций, результативность которых во многом зависит от природно-климатических, технико-экономических, социально-экономических, морально-психологических угроз, что обуславливает необходимость поиска эффективных форм и методов страховой защиты имущественных и личных интересов общества. Уникальность страхования как инструмента распределения и перераспределения рисков между участниками страхового процесса заключается в сохранении, а при необходимости — воспроизводстве экономического потенциала застрахованных в случае наступления определенных страховых событий, предусмотренных действующими договорами страхования. Благодаря функционированию страховых отношений в экономической среде формируются и используются по назначению целевые денежные фонды, позволяющие сохранить и приумножить блага, созданные человечеством в течение длительного периода.

Список использованной литературы

1. Маркс К., Энгельс Ф. Сочинения. – Изд. 2. – Т. 24. – М. : Политиздат, 1961. – 657 с.
2. Маршалл А. Принципы экономической науки. – Т. 2. – М. : Прогресс, 1993. – 415 с.
3. Vagner A. Der Staat und Versicherungswesen. – М. : АН СССР, 1947. – С. 98.
4. Манэс А. Основы страхового дела: Репринтное издание 1909. – М. : Анкил, 1992. – 108 с.
5. Вобль К.Г. Основы экономии страхования. – Тернопіль : Економічна думка, 2001. – 238 с.
6. Ефимов С.Л. Деловая практика страхового агента и брокера. – М. : Страховой полис, ЮНИТИ, 1996. – 416 с.
7. Экономика страхования и перестрахования ; [отв. ред. К.Е. Турбина, Л.Н. Ключенко]. – М. : Анкил, 1996. – 218 с.
8. Szubert W. Ubezpieczenie spoteczne. Zarys systemu. – Warszawa : Wyd. PWN, 1987. – 323 s.
9. Jackowiak Cz. Rozwoj ubezpieczeni spotecznych w Polsce. – Wroctaw : Wyd. Naukowe, 1991. – 47 s.
10. Базилевич В.Д., Базилевич К.С., Пікус Р.В. та ін. Страхування : підруч. ; [за ред. В.Д. Базилевича]. – К. : Знання, 2008. – 1019 с.
11. Позднякова Л.О. Страховий ринок в умовах транзитної економіки : моногр. – Ірпінь : Національний університет ДПС України, 2010. – 134 с.
12. Никитина Т.В. Стратегия страховщика в условиях развивающегося рынка : автореф. дис. ... канд. экон. наук. – СПб., 2000.
13. Козьменко О.В. Страховий ринок України у контексті сталого розвитку : моногр. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2008. – 350 с.
14. Бек У. Общество риска. На пути к другому модерну ; [пер. с нем.]. – М. : Прогресс-Традиция, 2000. – 384 с.
15. Шахов В.В. Страхование как самостоятельная экономическая категория // Вестник финансовой академии. – 1998. – № 1. – С. 17–24.
16. Gobbi U. L'assicurazione in generale. – Milano, 1898. – 307 p.
17. Идельсон В.Р. Страхование право. – М. : Анкил, 1992. – 96 с.
18. Мотылев Л.А. Государственное страхование в СССР и проблемы его развития. – М. : Финансы, 1972. – 264 с.
19. Заруба О.Д. Страхова справа : навч. посіб. – К. : Лібера ТОВ, 1996. – 224 с.
20. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. – М. : Статут, 1996. – 567 с.
21. Мочерний С.В. Політекономія : підруч. – 2-ге вид., випр. – К. : Вікар, 2005. – 386 с.
22. Коломиец Л.Г. Страхование как самостоятельная экономическая категория // Экономические науки. – 2008. – № 3 (40). – С. 53–56.
23. Гаманкова О.О. Ринок страхових послуг України: теорія, методологія, практика : моногр. – К. : КНЕУ, 2009. – 283 с.

References

1. Marx K., Engels F. *Sochineniya, T. 24* [Works]. Moscow, Politizdat, 1961, Vol. 24 [in Russian].
2. Marshall A. *Printsipy Ekonomicheskoi Nauki. T. 2* [Principles of Economics]. Moscow, Progress, 1993, Vol. 2 [in Russian].
3. Vagner A. *Der Staat und Versicherungswesen*. Moscow, AS of the USSR, 1947.

4. Manes A. *Osnovy Strakhovogo Dela* [Grundzuge des Versicherungswesens]. Moscow, Ankil, 1992 [in Russian].
5. Voblyi K.G. *Osnovy Ekonomii Strakhovaniya* [Insurance Economy Foundations]. Ternopil', Ekonomichna Dumka, 2001 [in Russian].
6. Efimov S.L. *Delovaya Praktika Strakhovogo Agenta i Brokera* [Business Practice of an Insurance Agent and Broker]. Moscow, Strakhovoi Polis, YuNITI, 1996 [in Russian].
7. *Ekonomika Strakhovaniya i Perestrakhovaniya, otv. red. K.E. Turbina, L.N. Klochenko* [Economy of Insurance and Reinsurance], edited by K.E. Turbina, L.N. Klochenko. Moscow, Ankil, 1996 [in Russian].
8. Szubert W. *Ubezpieczenie Spoteczne. Zarys Systemu*. Warszawa, Wyd. PWN, 1987.
9. Jackowiak Cz. *Rozwoj Ubezpieczeni Spotecznych w Polsce*. Wroclaw, Wyd. Naukowe, 1991.
10. Bazylevych V.D., Bazylevych K.S., Pikus R.V. et al. *Strakhuvannya, za red. V.D. Bazylevycha* [Insurance], edited by V.D. Bazylevych. Kyiv, Znannya, 2008 [in Ukrainian].
11. Pozdnyakova L.O. *Strakhovyi Rynok v Umovakh Tranzytnoi Ekonomiky* [The Insurance Market under Conditions of a Transient Economy]. Irpin', Nat. Univ. of DPSU, 2010 [in Ukrainian].
12. Nikitina T.V. *Strategiya Strakhovshchika v Usloviyakh Razvivayushchegosya Rynka, avtoref. dis... uch. st. kand. ekon. nauk* [Strategy of Insurance Agents under Conditions of a Developing Market], Author's abstract of the Candidate degree thesis (Econ. Sci.). St.-Petersburg, 2000 [in Russian].
13. Koz'menko O.V. *Strakhovyi Rynok Ukrainy u Konteksti Stalogo Rozvytku* [Ukraine's Insurance Market in the Context of Sustainable Development]. Sumy, UABS NBU, 2008 [in Ukrainian].
14. Beck U. *Obshchestvo Riska. Na Puti k Drugomu Modernu* [Risk Society: Toward a New Modernity]. Moscow, Progress-Tradutsiya, 2000 [in Russian].
15. Shakhov V.V. *Strakhovanie kak samostoyatel'naya ekonomicheskaya kategoriya* [Insurance as an independent economic category]. *Vestnik Finans. Akad. – Bull. Financ. Acad.*, 1998, No. 1, pp. 17–24 [in Russian].
16. Gobbi U. *L'assicurazione in generale*. Milano, 1898.
17. Idel'son V.R. *Strakhovoe Pravo* [Insurance Right]. Moscow, Ankil, 1992 [in Russian].
18. Motylev L.A. *Gosudarstvennoe Strakhovanie v SSSR i Problemy Ego Razvitiya* [Public Insurance in the USSR and Problems of Its Development]. Moscow, Finansy, 1972 [in Russian].
19. Zaruba O.D. *Strakhova Sprava* [Insurance]. Kyiv, Libera, 1996 [in Ukrainian].
20. Serebrovskii V.I. *Izbrannye Trudy po Nasledstvennomu i Strakhovomu Pravy* [Selected Works on Inheritance and Insurance Rights]. Moscow, Statut, 1996 [in Russian].
21. Mochernyi S.V. *Politekonomiya* [Political Economy]. Kyiv, Vikar, 2005 [in Ukrainian].
22. Kolomiets L.G. *Strakhovanie kak samostoyatel'naya ekonomicheskaya kategoriya* [Insurance as an independent economic category]. *Ekonomich. Nauki – Econ. Sci.*, 2008, No. 3 (40), pp. 53–56 [in Russian].
23. Gamankova O.O. *Rynok Strakhovykh Poslug Ukrainy: Teoriya, Metodologiya, Praktyka* [Ukraine's Market of Insurance Services: Theory, Methodology, and Practice]. Kyiv, KNEU, 2009 [in Ukrainian].