



Scientific journal «ECONOMICS AND FINANCE»

الذريير للطباعة والنشر
Al Ghurair Printing and Publishing

**ECONOMICS, MANAGEMENT LAW:
PROBLEMS OF ESTABLISHING AND TRANSFORMATION**

Collection of scientific articles

List of journals indexed



Submitted for review in

Conference Proceedings Citation Index -
Social Sciences & Humanities (CPCI-SSH)



Al Ghurair Printing and Publishing LLC
Dubai, UAE,
2016

Al Ghurair Printing and Publishing LLC

**ECONOMICS, MANAGEMENT LAW:
PROBLEMS OF ESTABLISHING AND TRANSFORMATION**

Reviewers:

Dr. Hussein ALTamimi

Professor of Finance and Chair of Finance and Economics Department at University of Sharjah (UAE)

Dr. Jehad Aldehayyat

Head of Management Department at Al-Yamamah University (Riyadh, Saudi Arabia)

Science editor:

Drobyazko S.I.

Ph.D. in Economics, Associate Professor, Doctor of science, Honoris causa, Professor of RANH

Economics, management, law: problems of establishing and transformation: Collection of scientific articles. - Al Ghurair Printing and Publishing LLC, Dubai, UAE, 2016.- 404 p.

ISBN 978-617-7214-18-1

Collection of scientific articles published on the results of the International scientific and practical conference "Economics, management, law: problems of establishing and transformation" is the scientific and practical publication, which contains scientific articles of students, graduate students, Candidates and Doctors of Sciences, research workers and practitioners from Europe, Russia, Ukraine and from neighbouring countries and beyond. The articles contain the study, reflecting the processes and changes in the structure of modern economy and state structure. The collection of scientific articles is for students, postgraduate students, doctoral candidates, teachers, researchers, practitioners and people interested in the trends of modern economic science development.

ISBN 978-617-7214-18-1

© 2016 Al Ghurair Printing and Publishing LLC
2016 Authors of the articles
2016 Drobyazko S.I.

Nikituyk O.B. MODERN APPROACHES TO INNOVATION IN PROCESS CONTROL INTELLECTUAL PROPERTY IN THE COMPANY (ENTERPRISE).....	123
Nikiforenko V.G., Kravchenko V.O. CURRENT PROBLEMS POTENTIAL INCREASE EMPLOYMENT ENTERPRISES LEADERS	125
Odarenko O.V. FEATURES OF BEHAVIOUR OF THE TELECOMMUNICATION COMPANIES IN THE CONDITIONS OF ECONOMIC TURBULENCE	130
Panchuk L.V. THE IMPACT OF CAPITAL AND FOREIGN DIRECT INVESTMENT OF TRANSNATIONAL CORPORATION ON THE FORMATION OF THE WORLD ECONOMY.....	133
Piletska S.T. INFORMATIVE STREAMS OF FUNCTIONING OF AIRLINE	139
Esetova A. M., Ramazanova F.M. PRINCIPLES OF FORMATION AND DEVELOPMENT OF THE MARKET THE CONSTRUCTION PRODUCTS.....	142
Rymkina M.S. INFLUENCE OF CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY FOR SOCIAL AND ECONOMIC DEVELOPMENT OF ENTERPRISES: REVIEW OF FOREIGN STUDY RESEARCHES.....	146
Sardak H.V. IDEOGENES IN THE SPHERE OF HUMAN CAPITAL RESEARCHES	150
Sidneva G.K., Kuzminska N.L. USING FACTOR ANALYSIS FOR ASSESSMENT INNOVATION IN THE ENTERPRISES.....	153
Toropov V.V., Khryuchkina E.A. CONTROLLING AS A MANAGEMENT SYSTEM THE COSTS OF THE ORGANIZATION.....	157
4. PRODUCTIVE FORCES DEVELOPMENT AND REGIONAL ECONOMY	160
Belei N.P. THE PROBLEM OF EFFECTIVE LAND-USE FARMS REGION.....	160
Danylkiv K.P. DIAGNOSTICS OF FINANCIAL ENTERPRISES SMALL BUSINESS IN UKRAINE	164
Nezdoymynov S.G. PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE BLACK SEA REGION AS A CRUISE DESTINATION.....	168
Pet'ko S.M. THE IMPACT OF THE ECB MONETARY POLICY ON THE EU FINANCIAL MARKET	171
Shapovalova V. THE DATA MINING OF REAL ESTATE MARKET	174
5. MONEY, FINANCE AND CREDIT	179
Dombrovska S.O. MANAGEMENT OF FINANCIAL RESOURCES OF ENTERPRISE IN THE TRANSFORMATION OF UKRAINE'S ECONOMY	179
Lapina I.S., Pinti A.V. FINANCIAL CONTROLLING AS A TOOL TO IMPROVE THE EFFICIENCY OF ENTERPRISE FINANCIAL ACTIVITY.....	182
Myhalchyshyna L.G. PROFESSIONAL PARTICIPANTS OF SECURITIES MARKET	187
Smirnova E.A., Nikonova V.V. INSURANCE CULTURE OF THE POPULATION AS LEVERAGE FOR THE DEVELOPMENT OF MECHANISMS OF INSURANCE PROTECTION	192
Titarenko L.M., Marchyshynets O.V., Pluzhnyk A.V. MONETARY INSTRUMENTS OF NATIONAL SECURITY IN THE CONTEXT OF GLOBALIZATION	195
Chynchyk A.A. TRANSFORMATION THEORY RESEARCH TAX AND ITS IMPORTANCE FOR SOLVING PROBLEMS OF MODERN FISCAL	198
6. ACCOUNTING, ANALYSIS AND AUDIT.....	203
Akimova N.S., Hovorukha O.O., Yevlash T.O. PROCEDURE OF INTERNAL AUDIT BASIC OPERATIONS OF JOINT-STOCK COMPANY	203
Blakyyta H.V. CONTROL STRATEGIC FINANCIAL MANAGEMENT: PRAXIOLOGICAL ASPECTS.....	206
Grinko A.P. ACCOUNTING AND BALANCE POLICY AS THE IDEOLOGY OF BUSINESS ENTERPRISE IN THE MODERN BUSINESS ENVIRONMENT	209
Iershova N.Y. DEVELOPMENT STRATEGIC MANAGEMENT ACCOUNTING TOOLS FOR EVALUATION OF BUSINESS PERFORMANCE IN CONDITIONS OF INNOVATION DYNAMICS.....	216

Myhalchyshyna L. G.

PhD in Economics, assistant professor

Vinnitsia National Agrarian University, Ukraine

PROFESSIONAL PARTICIPANTS OF SECURITIES MARKET

Михальчишина Л. Г.

к. е. н., доцент

Вінницький національний аграрний університет, Україна

ПРОФЕСІЙНІ УЧАСНИКИ РИНКУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

The article deals with securities market participants, their activities and functions. Attention is focused on the study of professional participants of securities market, carrying out their professional activities. Implemented consideration as members of the professional participants of the depository system. The participants of the securities market can be combined in the self-regulatory organizations.

Keywords: *securities, securities market, participants of the securities market, professional participants of securities market.*

В статті розглядаються учасники ринку цінних паперів, їх діяльність та функції. Увага в дослідженні акцентується на професійних учасниках ринку цінних паперів, здійсненні ними професійної діяльності. Здійснено розгляд професійних учасників як учасників депозитарної системи. Учасники ринку цінних паперів можуть об'єднуватися в саморегульвні організації.

Ключові слова: *цінні папери, ринок цінних паперів, учасники ринку цінних паперів, професійні учасники ринку цінних паперів.*

Цінні папери можуть випускатися для первинного розміщення на ринку, обертатися на ньому, погашатися, виступати об'єктами застави і страхування, бути предметом укладання строкових контрактів та об'єктами інших операцій. Таким чином, різноманітність цінних паперів та операцій, які з ними проводять, визначають склад учасників ринку цінних паперів, специфіку функціонування й регулювання їхньої діяльності.

Учасниками ринку цінних паперів можуть бути - емітенти, інвестори, саморегульвні організації та професійні учасники фондового ринку (рис. 1).

Емітенти та інвестори є головними учасниками ринку, оскільки емітенту необхідні гроші для діяльності та розвитку, а інвестор ці гроші дає емітенту. Саме цих учасників ринку мають обслуговувати всі інші учасники, які здійснюють професійну діяльність на ринку цінних паперів. В Україні інші учасники ринку об'єднані в саморегульвні організації, а тому ефективніше відстоюють свої права. Ці учасники, на жаль, часто забувають, що вони були, є і повинні бути лише елементами інфраструктури ринку, обслуговуючої двох основних учасників – емітентів та інвесторів.

Емітенти цінних паперів - це держава в особі уповноваженого органу, юридична особа й у випадках, передбачених законодавством, фізична особа. Емітент від свого імені випускає цінні папери і зобов'язується виконувати обов'язки, що впливають з умов їх випуску.

Інвестори в цінні папери - фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які набули права власності на цінні папери з метою отримання доходу від вкладених коштів та/або набуття відповідних прав, що надаються власнику цінних паперів відповідно до законодавства.

Професійні учасники — юридичні та фізичні особи, які діють на ринку цінних паперів винятково на підставі спеціальних дозволів (ліцензій) і відповідно займаються професійною діяльністю на ринку цінних паперів, зокрема й посередницькою діяльністю з випуску та обігу цінних паперів. [1].

Професійна діяльність на ринку цінних паперів здійснюється юридичними і фізичними особами виключно на підставі ліцензій НКЦПФР, що видаються в порядку, встановленому Законом України «Про ліцензування видів господарської діяльності» за умови вступу до щонайменше однієї саморегульвної організації.

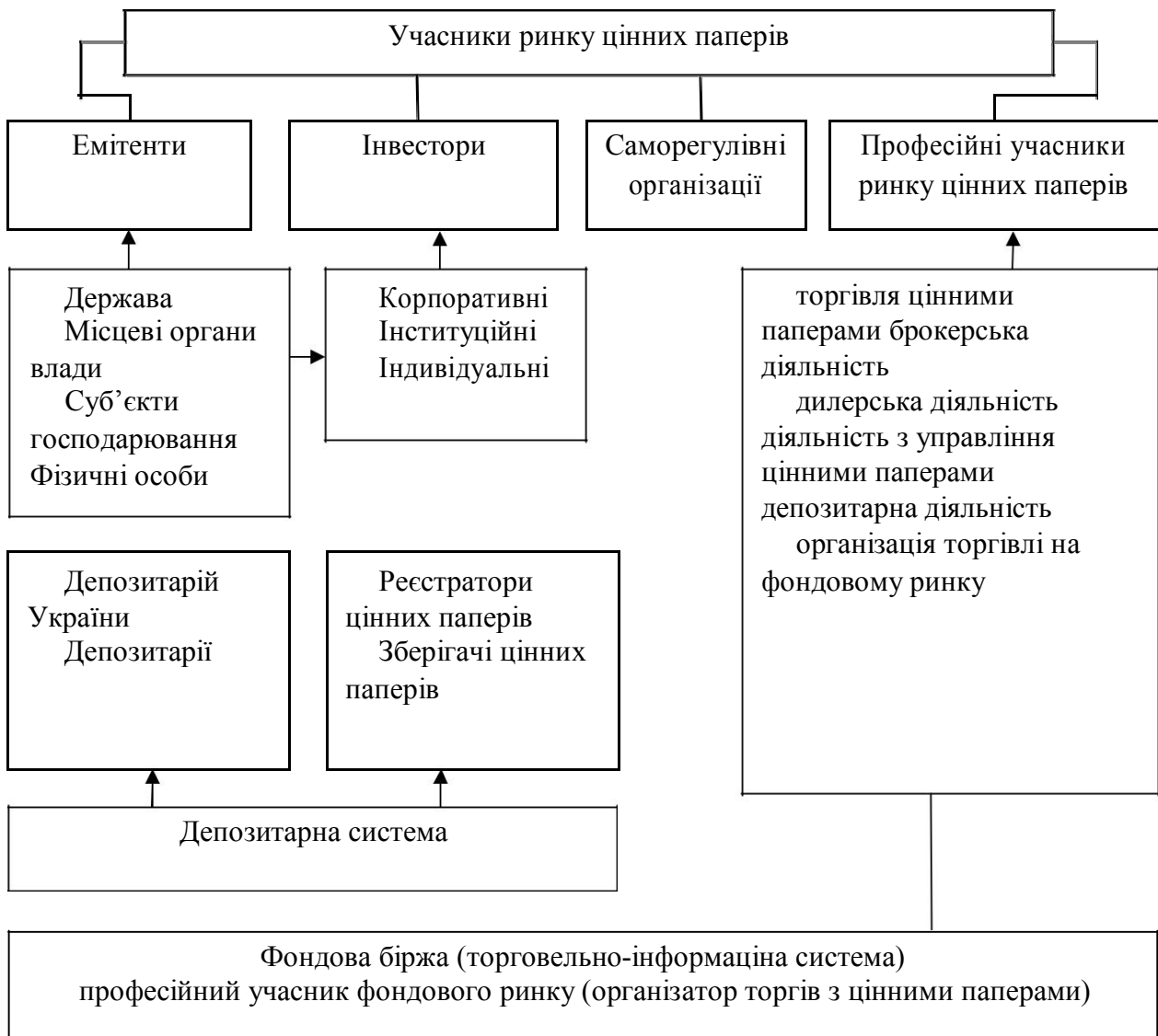


Рис. 1. Учасники ринку цінних паперів

Поєднання професійної діяльності на фондовому ринку з іншими видами професійної діяльності, за винятком банківської, не допускається, крім випадків, передбачених законом.

На фондовому ринку здійснюються такі види професійної діяльності:

- діяльність з торгівлі цінними паперами;
- діяльність з управління активами інституційних інвесторів;
- депозитарна діяльність;
- діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку.

Професійна діяльність з торгівлі цінними паперами поєднує брокерську і дилерську діяльність.

Торгівля цінними паперами - здійснення цивільно-правових правочинів (угод) з цінними паперами, які передбачають оплату цінних паперів проти їх поставки новому власнику на підставі договорів доручення чи комісії за рахунок своїх клієнтів (брокерська діяльність) або від свого імені та за свій рахунок з метою перепродажу третім особам (дилерська діяльність), крім випадків, передбачених законодавством.

Торговцю цінними паперами забороняється перепродавати (обмінювати) цінні папери власного випуску.

Брокерська діяльність - укладення торговцем цінними паперами цивільно-правових договорів (зокрема договорів комісії, доручення) щодо цінних паперів від свого імені (від імені іншої особи), за дорученням і за рахунок іншої особи.

Брокер - професійний учасник ринку цінних паперів, що займається брокерською діяльністю. Брокерською діяльністю зізнається здійснення цивільно-правових угод із

цінними паперами як повірник або комісiонера, що діє на підставі договору доручення або комісії, а також доручення на здійснення таких угод при відсутності вказівок на повноваження повірника або комісiонера в договорі.

Дилерська діяльність - укладення торговцем цінними паперами цивільно-правових договорів щодо цінних паперів від свого імені та за свій рахунок з метою перепродажу, крім випадків, передбачених законом.

Дилер – юридична особа, яка вчиняє угоди від свого імені, на свої кошти із зобов'язанням виконати операцію за оголошеними цінами. Дилер також має право встановлювати інші суттєві умови угод: регулювати кількість цінних паперів в одній угоді, термін дії оголошеної ціни. При відсутності в договорі додаткових вказівок дилер зобов'язаний укласти угоду на істотних умовах, інакше йому буде пред'явлено позов про відшкодування збитків [2].

Андеррайтинг - розміщення (підписка, продаж) цінних паперів торговцем цінними паперами за дорученням, від імені та за рахунок емітента.

Діяльність з управління цінними паперами - діяльність, яка провадиться торговцем цінними паперами від свого імені за винагороду протягом визначеного строку на підставі договору про управління, переданими йому цінними паперами та грошовими коштами, призначеними для інвестування в цінні папери, а також отриманими в процесі цього управління цінними паперами та грошовими коштами, які належать на праві власності установнику управління, в його інтересах або в інтересах визначених ним третіх осіб.

Управління активами ІСІ здійснює компанія з управління активами, якою може бути тільки господарське товариство. Частка держави в статутному фонді (капіталі) компанії з управління активами не може перевищувати 10 відсотків. Компанія з управління активами венчурного фонду бере участь в управлінні діяльністю емітента, корпоративні права якого перебувають в активах фонду, активами якого ця компанія управляє. Компанія з управління активами може одночасно здійснювати управління активами кількох ІСІ.

Управління активами ІСІ здійснює компанія з управління активами, якою може бути тільки господарське товариство. Частка держави в статутному фонді (капіталі) компанії з управління активами не може перевищувати 10 відсотків. Компанія з управління активами венчурного фонду бере участь в управлінні діяльністю емітента, корпоративні права якого перебувають в активах фонду, активами якого ця компанія управляє. Компанія з управління активами може одночасно здійснювати управління активами кількох ІСІ.

Діяльність компанії з управління активами може бути обмежена у випадках, встановлених законом. Діяльність з управління активами ІСІ провадиться компанією з управління активами на підставі ліцензії, що видається НКЦПФР в порядку, встановленому законодавством, за поданням відповідної саморегулювальної організації на ринку цінних паперів, яка об'єднує компанії з управління активами. Така саморегулювальна організація має право одержувати звітність, складену такими компаніями в порядку, встановленому НКЦПФР, з метою її контролю, узагальнення, аналізу та передачі НКЦПФР.

Управління активами НПФ здійснюється на підставі ліцензії на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з управління активами, яка видається НКЦПФР. Управління активами НПФ здійснюється відповідно до умов договору у письмовій формі про управління активами НПФ, який укладається з радою пенсійного фонду. Особа, яка отримала ліцензію на право провадження діяльності з управління активами НПФ, не може бути засновником або пов'язаною особою засновників зберігача пенсійного фонду, засновників корпоративного або професійного пенсійного фонду, якщо з радою такого фонду вона уклала договір про управління активами, крім випадку, передбаченого частиною одинадцятою статті 20 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Керуючий - професійний учасник ринку цінних паперів, що здійснює діяльність по керуванню цінними паперами. Діяльністю по керуванню цінними паперами зізнається здійснення юридичною особою або індивідуальним підприємцем від свого ім'я за винагороду

протягом певного строку довірчого керування переданими йому в володіння й приналежна інша особа в інтересах цієї особи або зазначених цією особою третіх осіб:

цінними паперами;

коштами, призначеними для інвестування в цінні папери;

коштами й цінними паперами, одержуваними в процесі керування цінними

паперами.

Організатор торгівлі на ринку цінних паперів - професійний учасник ринку цінних паперів, що надає послуги, що безпосередньо сприяють висновку цивільно-правових угод із цінними паперами між учасниками ринку цінних паперів [3].

Депозитарна діяльність - діяльність з надання послуг щодо зберігання цінних паперів та/або обліку прав власності на цінні папери, а також обслуговування правочинів (угод) з цінними паперами. Депозитарну діяльність здійснюють депозитарні установи, якими є зберігачі та депозитарії (включаючи клірингові депозитарії). Депозитарні установи для здійснення депозитарної діяльності виконують такі три основні функції: 1) зберігання цінних паперів; 2) обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах; 3) обслуговування операцій емітента щодо розміщених ним цінних паперів.

Розрахунково-клірингова діяльність – вид депозитарної діяльності з визначення взаємних зобов'язань щодо правочинів (угод) з цінними паперами та розрахунків за ними. Клірингом охоплюється отримання, звірка та поточне оновлення інформації, підготовка бухгалтерських та облікових документів, необхідних для виконання правочинів (угод) щодо цінних паперів, визначення взаємних зобов'язань, що передбачає взаємозалік, забезпечення та гарантування розрахунків за правочинами (угодами) щодо цінних паперів;

Не вважається професійною діяльністю з торгівлі цінними

паперами: 1) розміщення емітентом власних цінних паперів; 2)

викуп емітентом власних цінних паперів;

3) проведення юридичними особами та фізичними особами - підприємцями розрахунків з використанням векселів та/або заставних;

4) провадження юридичними особами на підставі договорів комісії або договорів доручення купівлі - продажу (обміну) цінних паперів через торговця цінними паперами, який має ліцензію на провадження брокерської діяльності, а також на підставі договорів купівлі-продажу або міни, укладених безпосередньо з торговцем цінними паперами;

5) внесення цінних паперів до статутного капіталу юридичних осіб.

Професійні учасники фондового ринку є також учасниками депозитарної системи, яка складається з двох рівнів:

Верхній рівень - це Центральний депозитарій України, депозитарії, що ведуть розрахунки для зберігачів та здійснюють кліринг та розрахунки за угодами щодо цінних паперів.

Нижній рівень - це зберігачі, які ведуть рахунки власників цінних паперів, та реєстратори власників іменних цінних паперів [4].

Основними учасниками депозитарної системи є:

Депозитарні установи - це спеціалізовані посередницькі організації, які забезпечують збереження й облік цінних паперів, обслуговують угоди, пов'язані з їх обігом, та у разі потреби - поставку паперових бланків фондових інструментів із своїх сховищ у місця, зазначені їх власниками; або це юридична особа, яка провадить виключно депозитарну діяльність та може здійснювати кліринг й розрахунки за угодами щодо цінних паперів. Фондова біржа чи учасники організаційно оформленого позабіржового ринку можуть бути засновниками депозитарію.

Зберігачі цінних паперів - це організації, які мають дозвіл на зберігання та обслуговування обігу цінних паперів і операцій емітенту з цінними паперами на рахунках у цінних паперів як щодо тих цінних паперів, що належать йому, так і тих, які він зберігає згідно з договором про відкриття рахунку в цінних паперах.

Банки, які мають дозвіл на здійснення діяльності з випуску та обігу цінних паперів, і

торгівці цінними паперами за наявності відповідного дозволу мають право бути зберігачами, проводити за дорученням власника операції з депонованими цінними паперами і здійснювати іншу депозитарну діяльність, пов'язану з обігом цінних паперів, за винятком клірингу та розрахунків за угодами щодо цінних паперів.

Клірингові установи - це організації, які отримують, звіряють та поновлюють поточну інформацію, готують бухгалтерські та облікові документи, необхідні для виконання угод щодо цінних паперів, визначають взаємні зобов'язання, що передбачає взаємозалік, забезпечують та гарантують розрахунки за угодами щодо цінних паперів.

Взаєморозрахунки за угодами щодо цінних паперів здійснюються на підставі розрахункових документів, наданих сторонами відповідно до договорів, що передбачають перехід права власності на цінні папери, або інформації наданої фондовими біржами та організаційно оформленим позабіржовим ринком.

Правила та операційні стандарти клірингу та розрахунків за угодами щодо цінних паперів затверджуються НКЦПФР за погодженням із НБУ та Міністерством фінансів України.

Реєстратори власників цінних паперів - організації, які проводять перелік за станом на певну дату власників іменних цінних паперів, належних їм іменних цінних паперів, що є складовою системи реєстру та дає змогу ідентифікувати цих власників, кількість, номінальну вартість та вид належних їм іменних цінних паперів.

Органи державної влади, центри сертифікатних аукціонів і їх правонаступники не можуть вести реєстри і бути засновниками реєстраторів. Частка емітента цінних паперів у статутному фонді реєстратора не може перевищувати десяти відсотків. Емітент може вести власний реєстр самостійно, якщо кількість власників цінних паперів не перевищує кількості, визначеної НКЦПФР.

Учасники ринку цінних паперів можуть об'єднуватися в саморегульвні організації. Саморегульвна організація повинна об'єднувати не менше ніж 25% кількості професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють певний вид (види) професійної діяльності, за винятком саморегульвних організацій організаторів торгівлі та установ, що здійснюють розрахунково-клірингову діяльність.

Основними завданнями саморегульвних організацій є:

встановлення правил, стандартів та вимог до здійсненім діяльності з цінних паперів, норм та правил поведінки, вимог до професійної кваліфікації фахівців - членів саморегульвних організацій та здійснення контролю за їх дотриманням членами організації;

сприяння умовам здійснення підприємницької діяльності членами саморегульвної організації;

розробка та впровадження заходів щодо захисту прав членів саморегульвної організації, розгляд скарг клієнтів - членів саморегульвних організацій, які входять до їх складу, щодо порушення професійними учасниками ринку цінних паперів вимог чинного законодавства;

впровадження ефективних механізмів розв'язання спорів між членами саморегульвної організації та між членами саморегульвної організації та їх клієнтами;

ініціювання вдосконалення нормативної та законодавчої бази ринку цінних паперів;

представництво інтересів членів саморегульвної організації та інших учасників ринку цінних паперів в органах державної влади, судах, інших організаціях з метою захисту їх інтересів [6].

Керівні посадові особи професійних учасників ринку цінних паперів, їх філій, яким надані повноваження щодо здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, визначені рішенням НКЦПФР № 1464 «Положення про сертифікацію фахівців з питань фондового ринку» [7], а також фахівці торговця цінними паперами (його філій), які безпосередньо виконують операції з цінними паперами [8].

Отже, учасники ринку цінних паперів — юридичні й фізичні особи, які здійснюють професійну і допоміжну діяльність на цьому ринку. В літературі описано різні класифікації учасників ринку цінних паперів. Професійні учасники ринку цінних паперів виконують допоміжні функції. Вони виступають посередниками між продавцями і покупцями.

Література:

- Конспект лекцій з нормативної дисципліни: портфельне інвестування «Кримський гуманітарний університет» інститут економіки і управління [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://studopedia.ru/13_165152_finansovi-investitsii-ta-ih-klasifikatsiya.html.
- Учасники ринку цінних паперів: функції, види, особливості. Професійні учасники ринку цінних паперів [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://poradu.pp.ua/nauka/23917-uchasniki-rinku-cnnih-paperv-funkciyi-vidi-osoblivost-profesyn-uchasniki-rinku-cnnih-paperv.html>.
- Професійні учасники ринку цінних паперів [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.creditsvit.com.ua/profesijni-uchasniki-rinku-cinnih-paperv/>.
- Майорова Т.В. Інвестиційна діяльність: Навчальний посібник / Т.В. Майорова. — К.: Центр навчальної літератури, 2004. — 376 с.
- Докієнко Л.М. Інвестиційний менеджмент: навчальний посібник / Л.М. Докієнко, В.В. Клименко, Л.М. Акімова. - К.: Академвидав, 2011. - 408 с.
- Положення про сертифікацію фахівців з питань фондового ринку: Рішення НКЦПФР від 13.08.2013 р. № 1464 [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/z1572-13>.
- Посполітак В. Учасники ринку цінних паперів [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.justinian.com.ua/article.php?Id=1548>.

Smirnova E.A.

Candidate of economic sciences, Associate Professor

Nikonova V.V.

Undergraduate 2nd year

Crimean Federal University V.I. Vernadsky

Institute of Economics and Management, Russia

INSURANCE CULTURE OF THE POPULATION AS LEVERAGE FOR THE DEVELOPMENT OF MECHANISMS OF INSURANCE PROTECTION

Смирнова Е.А.

к.э.н., доцент

Никонова В.В.

магистрант 2 курса

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского

Институт экономики и управления

СТРАХОВАЯ КУЛЬТУРА НАСЕЛЕНИЯ КАК ОДИН ИЗ РЫЧАГОВ РАЗВИТИЯ МЕХАНИЗМОВ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ

The article considers the reasons for the low insurance culture of the population, the relationship between the level of insurance culture and the degree of development of the economy of the country, proposed a set of measures aimed at development of mechanisms of insurance protection.

Keywords: *insurance, insurance product and service, insurance culture*

статья рассмотрены причины низкой страховой культуры населения, установлена взаимосвязь между уровнем страховой культуры и степенью развития экономики государства, предложен комплекс мер, направленных на развитие механизмов страховой защиты населения.

Ключевые слова: *страхование, страховой продукт и услуга, страховая культура,*

настоящее время страхование является неотъемлемой частью общественной жизни современного гражданина, поскольку каждый из нас предпочитает защитить себя: от возможных негативных последствий трудовой деятельности и природного воздействия, а также свести к минимуму различного рода неопределенности.

Говоря о российском рынке страхования, следует отметить, что он является полноценным звеном финансовой системы государства, в связи с чем, уровень его развития оказывает существенное влияние на экономику в целом, и, соответственно, наоборот. Учитывая данный факт, по мнению ряда экспертов в области страхования, начиная с 2012

