

Научная статья

УДК 368

EDN LVQVIF

DOI 10.17150/2411-6262.2023.14(4).1386-1395

**М.Н. Степанова** *Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация,  
StepanovaMN@bgu.ru*

## ИСХОДНЫЕ УСЛОВИЯ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ КАК ОСНОВА ПОСТРОЕНИЯ КОНЦЕПЦИИ СТРАХОВАНИЯ ЧАСТНЫХ ДОМОХОЗЯЙСТВ

**АННОТАЦИЯ.** Качественная страховая защита домашних хозяйств способствует обеспечению их финансовой безопасности в условиях возможных негативных изменений, приводящих к бюджетному дисбалансу. При этом формирование страховых планов должно происходить с учетом особенностей построения страховых отношений, определяемых типом домохозяйства и иными ключевыми параметрами, влияющими на качество предоставляемой страховой защиты. Научная новизна исследования заключается в решении локальной научной задачи, связываемой с последовательной разработкой теоретических основ формирования страховой защиты частных домохозяйств и получением результатов, имеющих практическое значение для полноценной реализации функций страхования в отношении конкретной институциональной группы. Цель исследования связывалась с выявлением и обобщением ключевых позиций (условий), определяющих содержание концепции страховой защиты частных домохозяйств в части формирования должного страхового покрытия. На данном этапе перед исследователем стояло две задачи: выявить операционные отличия страховой защиты моносубъектных и полисубъектных домашних хозяйств; обобщить факторы, способные оказать влияние на объем формируемой частным домохозяйствам страховой защиты и ее направленность. Автор пришел к выводу, что к их числу могут быть отнесены функциональная направленность страховой защиты; уровень формирования страхового плана; поведенческий настрой потенциальных страхователей и мотивы их активности на локальных сегментах страхового рынка – оценка данных позиций видится в качестве основы общей концепции страхования частных домохозяйств, формируемой страховыми организациями и иными субъектами, заинтересованными в повышении качества оказываемых населению страховых услуг.

**КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА.** Страхование домохозяйств, страхование населения, страховая защита, розничное страхование, концепция страхования, страхование домашних хозяйств.

**ИНФОРМАЦИЯ О СТАТЬЕ.** Дата поступления 19 ноября 2023 г.; дата принятия к печати 07 декабря 2023 г.; дата онлайн-размещения 29 декабря 2023 г.

Original article

**М.Н. Stepanova** *Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation, StepanovaMN@bgu.ru*

## INITIAL CONDITIONS FOR THE FORMATION OF INSURANCE PROTECTION AS THE BASIS FOR THE CONSTRUCTION OF THE CONCEPT OF INSURANCE OF PRIVATE HOUSEHOLDS

**ABSTRACT.** High-quality insurance protection of households contributes to ensuring their financial security in the face of possible negative changes leading to budget imbalance. At the same time, the formation of insurance plans should take into account the specifics of building insurance relations, determined by the type of household and other key parameters that affect the quality of insurance coverage provided. The scien-

© Степанова М.Н., 2023

tific novelty of the research lies in solving a local scientific problem associated with the consistent development of the theoretical foundations for the formation of insurance protection for private households and obtaining results that are of practical importance for the full implementation of insurance functions in relation to a specific institutional group. The purpose of the study was to identify and summarize key positions that can have a potential impact on the content, volume and completeness of insurance coverage provided to private households. At this stage, the researcher had two tasks: to identify operational differences between insurance protection of monosubject and polysubject households; to generalize factors that can influence the volume of insurance protection being formed and its orientation. The author came to the conclusion that among them can be attributed the functional orientation of insurance protection; the level of formation of the insurance plan; the behavioral attitude of potential policyholders and the motives of their activity in local segments of the insurance market.

**KEYWORDS.** Household insurance, population insurance, insurance protection, retail insurance, insurance concept, household insurance.

**ARTICLE INFO.** Received November 19, 2023; accepted December 07, 2023; available online December 29, 2023.

### Введение

Несмотря на свою актуальность [1], страхование домашних хозяйств не так часто становится объектом научных исследований, как того требует необходимость решения социально-экономических задач, связанных с обеспечением их финансовой безопасности и реализацией социальной функции страховой защиты. В центре внимания исследователей в настоящее время три основных аспекта: обоснование роли страховой защиты в управлении рисками домашних хозяйств [2–4]; локальные вопросы, связанные поиском оптимальных вариантов страхования определенных имущественных интересов членов домашних хозяйств [5–7]; особенности финансового поведения населения домохозяйств [8–10], — как правило, они рассматриваются вне задачи их комплементарного синтеза. Научный и практический интерес представляет также выявление особенностей построения страховых отношений по обеспечению страховой защиты данной институциональной группы с учетом типа домашнего хозяйства и поведенческих факторов одновременно. Во многом они определяются сложностью внутренних связей, взаимодействий и взаимозависимостей, которые необходимо учитывать при формировании страховых планов домохозяйств и прогнозировании активности потенциальных получателей страховых услуг на локальных страховых рынках.

Домашние хозяйства как объект страховой защиты занимают промежуточное положение между индивидуальным страхованием и коллективным, поскольку в полной мере не могут быть отнесены ни к одной из этих групп без поправки на вид и тип страхуемого домохозяйства. С учетом того, что домохозяйства могут быть частными и коллективными, уточнение их видовой принадлежности имеет принципиальное значение для получения корректных научных результатов, описывающих особенности страхования с учетом специфики профиля рисков и финансов домашних хозяйств определенного вида [11]. Объектом данного исследования являются исходные условия для формирования страховой защиты частных домохозяйств.

Достоверность фактически полученных результатов обеспечивается использованием диалектических и общенаучных методов исследования. Необходимость оценки поведенческих аспектов потребовала проведения опроса среди представителей частных домашних хозяйств, который проводился с использованием функционала Google Forms. Выборка была случайной, ее составили 249 домохозяйств разных типов, социально-демографические и экономические признаки которых определялись входными характеристиками принявших участие в онлайн анкетировании.

### Результаты и их обсуждение

Страховую защиту частных домашних хозяйств не следует позиционировать исключительно как набор видов страхования, предназначенных для определенной целевой аудитории, или как «комплекс страховых договоров, заключенных в пользу отдельных членов домохозяйства» [12], поскольку это заметно ограничивает ее экономическое и функциональное содержание. Страховая защита — это прежде всего совокупность предпринимаемых мер и осуществляемых действий, направленных на достижение определенной цели. Меры, действия и цель при этом необходимо рассматривать с позиций двух сторон: со стороны тех, кто испытывает потребность в страховой защите как финансовом и функциональном средстве для решения определенных задач, так и со стороны тех, кто предоставляет возможность его использования. Это всегда процесс и ожидаемый экономический эффект, во многом определяемый качеством оценки исходных условий для страхования. Для домохозяйств он в первую очередь связывается с качеством страхового покрытия, способного нивелировать бюджетные «ямы», возникающие вследствие наступления событий, требующих восстановить утраченный доход или компенсировать внеплановые расходы.

В связи с этим, содержание концепции страховой защиты частных домохозяйств определяется автором как результат оценки нескольких ключевых позиций, влияющих на содержание, объем и полноту страхового покрытия, а также его значимость для достижения равновесности бюджета домашнего хозяйства, то есть следующих входных условий:

1. Тип частного домохозяйства, обеспечиваемого страховой защитой. Тип домохозяйства определяется численностью лиц, его составляющих. Это важнейший признак, способный оказать существенное влияние на страховую экспозицию. С учетом того, что в настоящее время структурное соотношение между домохозяйствами, состоящими из одного лица, и домохозяйствами, состоящими из двух и более лиц, практически выравнивается (рис.1), страховая практика не может игнорировать специфику их страховых интересов, поскольку это может нарушить баланс внутри страховой совокупности.

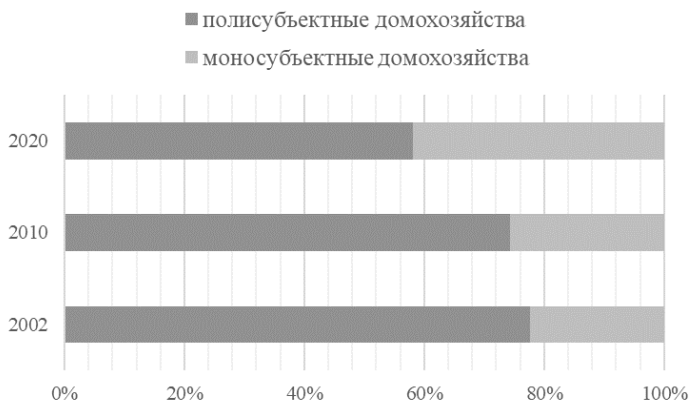


Рис. 1. Структура частных домашних хозяйств в соответствии с их типом (по данным ВПН-2002, 2010, 2020 гг.)

Монотемным и полнотемным домашним хозяйствам свойственны различия в ключевых позициях, определяющих выбор способов минимизации последствий неблагоприятных событий и связанную с этим финансовую нагрузку. В

первую очередь это касается профиля рисков, присущих домохозяйству, и приоритета страхуемых ценностей, приобретающих качество имущественных интересов, выступающих объектом страховой защиты.

Домохозяйствам, состоящим из одного человека, не свойственны риски определенного типа, присущие и более того, преобладающие у полисубъектных домохозяйств (главным образом, это социальные риски — потеря дохода из-за необходимости ухода за нетрудоспособным членом семьи, рождения ребенка, потери кормильца и т.п.). Однотипные риски могут иметь разную вероятность реализации и разные финансовые траектории митигации, поскольку последствия неблагоприятных событий и их превенция моносубъектными домохозяйствами не могут быть сглажены финансовым участием других членов частного домашнего хозяйства или средствами общего страхового резерва, как это происходит у домохозяйств полисубъектного типа — их страховые фонды персонифицированы, ответственность за последствия рисков исключительно индивидуальна.

Моносубъектные домашние хозяйства подвержены более разнообразным рискам, влияние которых имеет синергетический эффект на общие финансовые интересы домохозяйства, имеют больше возможностей для нивелирования последствий неблагоприятных событий и разные источники их финансирования.

Принадлежность к домохозяйству определенного типа определяет и приоритет выбора объекта страхования, поскольку отдельные члены моносубъектных домохозяйств несут ответственность, выходящую за пределы личных интересов. Это сказывается на смещении акцентов в страховых планах с экономически активных в пользу не имеющих дохода (или зависящих от социальных трансфертов) — в таких домохозяйствах при ограниченности средств на страховую защиту чаще есть полисы страхования детей и пожилых, но не осуществляется страхование трудоспособных. Результаты проведенного автором обследования 249 семей показали, что для 65,7 % опрошенных представителей полисубъектных домохозяйств страхование рисков других членов домашнего хозяйства важнее, чем страхование собственных интересов.

Среди иных операционных особенностей страховой защиты частных домохозяйств разных типов автором также выделяются отличия, определяемые

- составом объектов страхования и численности страхуемых лиц (результат сравнения в пользу полисубъектных частных домохозяйств);

- структурой и видовым разнообразием страхового портфеля (например, для моносубъектного домашнего хозяйства актуально страхование на случай долгосрочного ухода, так как с приближением возраста нетрудоспособности необходимо решать вопрос о дополнительных источниках дохода, достаточном для удовлетворения индивидуальных потребностей, и обеспечении жизнедеятельности в условиях ограничивающихся физических возможностей);

- составом участников страховых отношений — для полисубъектных домашних хозяйств характерно заключение договоров страхования в пользу бенефициаров, в роли которых чаще выступают члены домашнего хозяйства; моносубъектные домашние хозяйства, как правило, имеют страховые договоры простой конструкции, в рамках которых есть две стороны страхового процесса — страхователь и страховщик (в связи с этим полисубъектные домохозяйства могут рассматриваться в контексте группового страхования, а моносубъектные — исключительно индивидуального страхования);

- выбором периода страховой защиты, определяемым предпочтениями страхователя в отношении страхуемых лиц;

- разнообразием источников оплаты приобретаемых страховых программ — финансовая нагрузка моносубъектных домашних хозяйств чаще всего неразделя-

емая (если только речь не идет об участии в корпоративных программах страховой защиты); финансовая нагрузка полисубъектных домашних хозяйств является разделяемой, поскольку страховые программы приобретаются либо за счет общего семейного бюджета, либо за счет персонального участия отдельного члена домохозяйства, его личных доходов.

Последнее обстоятельство определяет основания для представления структуры страховой защиты полисубъектных домашних хозяйств через сочетание страхования и самострахования, а моносубъектных — через страхование и страховое покрытие.

Самострахование как элемент страховой защиты выделяется постольку, поскольку отмечается формирование общего резерва (или создание накоплений) за счет финансового участия членов домашнего хозяйства, имеющих собственный доход — по данным проведенного автором исследования, так происходит у 81,5 % опрошенных полисубъектных домохозяйств. Создание резерва предполагает перераспределение средств. При наступлении неблагоприятных событий, предполагающих дополнительные траты, не заложенные в бюджет домохозяйства, они направляются на решение локальной, как правило, персонифицированной задачи (например, осуществление расходов на лечение, приобретение личного имущества взамен утраченного). То есть реализуются все признаки страхования, кроме участия третьей стороны — это подчеркивает составляющая «само» в термине «самострахование».

В моносубъектных домохозяйствах внутреннего финансового перераспределения нет, соответственно, нет признаков самострахования, поэтому корректнее говорить о самопокрытии рисков.

2. Функциональная направленность страховой защиты, определяющая общий концепт и траекторию выстраиваемых страховых планов:

- страхование определенных имущественных интересов для решения локальных задач без оценки влияния объема страховой защиты на параметры общего бюджета домохозяйства, составляемого на определенный период;
- обеспечение финансовой безопасности домашнего хозяйства как стратегическая комплексная задача, решаемая с перспективой долгосрочного периода;
- соблюдение императивных требований о страховой защите;
- пассивное участие в социальных проектах с внешним обеспечением страховой защиты и ее финансированием (случаи корпоративного страхования или обязательного государственного страхования).

3. Уровень формирования страхового плана — индивидуальный, корпоративный, государственный.

Страхование может быть императивным (государственный уровень) — в этом случае члены частного домохозяйства не принимают личного участия в определении направлений и параметров страховой защиты, поэтому фактически страховое покрытие принимает форму социального обеспечения и не может рассматриваться через призму корректирующих условий формирования финансовой безопасности конкретного домашнего хозяйства — только через концепт обеспечения. Аналогичная ситуация чаще складывается и при добровольном страховании, инициированном на корпоративном уровне с той лишь разницей, что она может предполагать потенциальную возможность согласования условий страхования со страхуемыми лицами, но практически это реализуется крайне редко.

Инициативное страхование (индивидуальный уровень) строится на индивидуальных планах страховой защиты и выборе ее параметров, соответствующих существующим бюджетным ограничениям, оценке потенциальных финансовых потерь, связанных с наступлением неблагоприятных событий и возможности фор-



мирования страховой защиты в объеме, достаточном для обеспечения финансовой безопасности конкретного домохозяйства, то есть может рассматриваться через концепт регулирования.

4. Поведенческий настрой потенциальных страхователей, проявляющих принадлежность к определенному паттерну финансового поведения, корректируемому по мере «усиления» финансовой компетентности.

Финансовая компетентность определяет не только отношение к страхованию, предопределяя принятие решения в пользу данного средства митигирования рисков и контроль всех этапов развития страховых отношений, но и умение строить страховые планы, выходящие за пределы решения локальных задач или обеспечения страхового покрытия на случай конкретных событий, предлагаемых в рамках маркетинговой политики страховщика в виде «правильно» предложенной клиенту страховой программы.

Признак зрелой финансовой компетентности — это настрой на решение долгосрочных финансовых задач, формирование страхового плана с учетом эффекта пролонгации последствий отдельных рисков во времени и соблюдение принципа рациональности. Рациональность в данном случае нами связывается с обеспечением обоснованной страховой защиты, основанной на определении вероятности наступления страховых событий и степени их последствий для бюджета домашнего хозяйства, а не мнимой, ориентированной на выбор из готовых стандартных предложений классических страховых программ, как правило ориентированных на риски с низкой вероятностью, но усиленные эффектом психологического влияния, оказываемого на потенциального получателя страховых услуг.

По результатам исследования автора, в настоящее время только 59,4 % домохозяйств из числа опрошенных учитывает фактор времени при составлении страховых планов: при определении размера страховой суммы ими берется во внимание возможная продолжительность финансовых проблем, связанных с наступлением страхового случая и исходя из него определяется потенциальный объем страхового покрытия, за счет которого будет обеспечиваться корректировка бюджета домашнего хозяйства. Для 48,2 % определяющим в принятии решения о страховании является размер обязательств, принимаемых на себя страховой компанией по рискам домохозяйства. 71,8 % домохозяйств перед тем, как оформить страховую сделку, осуществляет оценку влияния предполагаемых страховых выплат на бюджет домохозяйства (в большинстве случаев приближенную, но она осуществляется). Однако, при этом почти 45 % опрошенных отмечают, что при назначении страховой суммы они выбирают из вариантов, предложенных страховщиком, и только каждый третий определяет сумму, которая может стать «спасительной» для бюджета домохозяйства в случае наступления неблагоприятного события.

5. Влияние факторов, определяющих активность населения частных домохозяйств на конкретных сегментах страхового рынка.

Несмотря на то, что выбор вариантов страховой защиты не всегда рационален настолько, чтобы соответствовать характеристике обоснованного страхования и часто не предопределен задачами индивидуального финансового планирования, необходим постоянный поиск и учет воздействующего влияния детерминирующих его причин [13]. Прогнозирование числа сделок по определенному виду страхования целесообразно осуществлять с учетом оценки влияния общих макроэкономических и специфических отраслевых факторов и не ограничиваться при этом исследованием одного прогностического параметра. В качестве гипотезы автором было выдвинуто предположение о том, что, например, в страховании финансовых рисков, предполагающем страховое возмещение на случай потери работы, к их числу могут быть отнесены

объективные обстоятельства, расширяющие страховую совокупность, финансовые основания и субъективное восприятие риска, приводящее население к активным действиям, связанным с заключением договоров страхования (табл.).

**Факторы, оказывающие влияние на активность домохозяйств в заключении договоров страхования на случай потери работы**

Фактор (предложен в рамках выдвинутой гипотезы)	Обоснование включения фактора в число исследуемых	Условное обозначение фактора
численность экономически активного населения	потенциальная страховая совокупность	$x_1$
объем задолженности населения по кредитам	страхование как сопровождение кредитной сделки	$x_2$
прирост финансовых активов у населения	финансовые возможности для страховой защиты (выбор между страхованием и самострахованием)	$x_3$
уровень безработицы	фактор риска	$x_4$
объем социального обеспечения, поступающего в качестве меры финансовой поддержки на случай потери работы	фактор сдерживающего характера — чем больше помощь со стороны государства, тем меньше мотивации к созданию собственной системы страховой защиты	$x_5$
ожидания в изменении численности безработных через год	оценка риска в перспективе	$x_6$

Подтверждая, что «в настоящее время математико-статистические методы и модели находят все большее применение в различных аспектах научных исследований» [14, с.686; 15, с.95], гипотеза была проверена расчетным путем: зависимость количества заключаемых населением договоров страхования на случай потери работы от выделенных факторов исследовалась с помощью пакета «Анализ данных» MS Excel на основе статистических данных по Российской Федерации за период с 2012 по 2022 г.

Результаты проведенного корреляционного и регрессионного анализа доказали правильность выбора прогностических факторов, оказывающих влияние на количество заключаемых договоров страхования финансовых рисков (множественный  $R = 0,98$ ): в 96 % случаев именно они выступают детерминантами страховых сделок, ориентированных на предоставление страхового покрытия в случае потери работы застрахованным лицом. При этом наибольшее положительное влияние на принятие решения о страховании оказывает искусственно создаваемый императив (полис страхования потери работы как условие получения кредита на более лояльных условиях), а отрицательное — прирост у населения финансовых активов (он определяет выбор в пользу самострахования).

Модель прогноза количества заключаемых на российском рынке страховых услуг договоров индивидуального страхования финансовых рисков, связанных с потерей работы ( $y$ ), учитывающего влияние представленных факторов ( $x_n$ ), может быть представлена следующим образом:

$$y = 118\,802\,116,68 + 1\,054,01x_1 + 2,41x_2 - 971\,791,28x_3 + 11\,934\,490,08x_4 - 69,98x_5 + 618\,361,75x_6 \quad (1)$$

Однако, необходимо учитывать еще один немаловажный факт — это гетерогенность страхового поведения: степень влияния одних и тех же факторов на принятие решения о страховании и даже их направленность, зависят от региональных условий, в которых осуществляют свою жизнедеятельность члены до-

мохозяйств. Например, для прогноза активности жителей Иркутской области в выбранном для примера сегменте страхования финансовых рисков, необходимо использовать модель следующего вида:

$$y = 1\,882\,818,34 + 365,48x_1 + 0,12x_2 - 24\,000,14x_3 - 148\,236,85x_4 + 24,41x_5 \quad (2)$$

Аналогичные результаты мы получаем и по другим направлениям страховой защиты частных домохозяйств — они подтверждают необходимость постоянного поиска факторов (и/или мотивов), оказывающих влияние на принятие населением частных домохозяйств определенных территорий финансовых решений, связанных с построением страховых отношений и формированием страховых планов.

### Выводы

Таким образом, в качестве ключевых позиций, способных оказать потенциальное влияние на содержание, объем и полноту страхового покрытия, формируемого частным домохозяйствам с ориентиром на полноценную реализацию функций страхования, для целей формирования обоснованной, качественной страховой защиты могут быть использованы: тип домохозяйства; функциональная направленность страховой защиты; уровень формирования страхового плана; поведенческий настрой потенциальных страхователей и влияние факторов, определяющих их активность на локальных сегментах страхового рынка. Именно они должны закладываться в основу концепции страховой защиты частных домохозяйств, формируемой страховыми организациями и иными субъектами, заинтересованными в повышении качества оказываемых населению страховых услуг.

### Список использованной литературы

1. Степанова М.Н. Актуальность страхования в контексте обеспечения финансовой безопасности частных домохозяйств / М.Н. Степанова // Роль управления рисками и страхования в обеспечении устойчивости общества и экономики : сб. науч. тр. / отв. ред. Е.В. Злобин, И.Б. Котлобовский. — Москва, 2023. С. 176–180.
2. Мгерян М.А. Анализ финансового положения домохозяйств и необходимость применения инструмента страхования / М.А. Мгерян. — EDN XXBYAX // Страховое дело. — 2017. — № 2(287). — С. 28–36.
3. Ермаков А.Р. Самострахование домашних хозяйств / А.Р. Ермаков, М.В. Любимова. — EDN TXUVGF // Современные проблемы науки и образования. — 2015. — № 1-2. — С. 25.
4. Евстафьева И.Ю. Место и роль страхования в совокупности методов управления финансами домашних хозяйств / И.Ю. Евстафьева, В.А. Фролова, В.Г. Шубаева. — EDN XUZMRR // Вестник СамГУПС. — 2016. — № 4(34). — С. 109–113.
5. Кузнецова Н.В. Влияние страхования жизни на устойчивость бюджетов домохозяйств / Н.В. Кузнецова, Т.Н. Русакова // Global and Regional Research. — 2023. — Т. 5, № 2. — С. 13–19.
6. Мгерян М.А. Добровольное медицинское страхование как один из способов минимизации рисков потери здоровья членов домохозяйств / М.А. Мгерян. — EDN WBCNQP // Управление. Бизнес. Власть. — 2016. — № 2(11). — С. 88–91.
7. Мгерян М.А. Страхование имущества домашних хозяйств как необходимость в условиях экономической нестабильности / М.А. Мгерян. — EDN JPDHYU // Теоретические и практические аспекты цифровизации российской экономики : материалы V Междунар. науч.-практ. конф., Ярославль, 08 дек. 2022 г. — Ярославль, 2022. — С. 445–448.
8. Богомолов Е.В. Особенности финансового поведения российских домохозяйств / Е.В. Богомолов. — DOI 10.26794/1999-849X-2020-13-1-49-59. — EDN GTPCOI // Экономика. Налоги. Право. — 2020. — Т. 13, № 1. — С. 49–59.
9. Болтыров В.А. Потребительское поведение населения на рынке страховых услуг / В.А. Болтыров. — EDN HSPTKZ // Известия высших учебных заведений. Северо-Кавказский регион. Общественные науки. — 2006. — № S4. — С. 62–71.



10. Прокопенко А.А. Исследование факторов страхового поведения населения РФ / А.А. Прокопенко. — EDN JLSPCL // Учет, анализ, аудит и статистика: вызовы и стратегии в условиях новой реальности : материалы Междунар. науч.-практ. конф., Ростов-на-Дону, 19 дек. 2022 г. — Ростов-на-Дону, 2023. — С. 394–397.

11. Кислицына Л.В. Теоретические аспекты финансов домашних хозяйств / Л.В. Кислицына, А.Б. Унтапов. — DOI 10.17150/2072-0904.2015.6(2).7. — EDN TMZZXF // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). — 2015. — Т. 6, № 2. — С. 7.

12. Мгерян М.А. Формирование системы страховой защиты домашних хозяйств в России / М.А. Мгерян // Новости науки 2017 : материалы XII Междунар. науч.-практ. конф., Москва, 23 нояб. 2017 г. — Москва, 2017. — С. 60–65.

13. Степанова М.Н. Методические аспекты оценки влияния факторов, определяющих активность страхователей на отдельных локальных рынках страховых услуг / М.Н. Степанова. — DOI 10.47576/2949-1916\_2023\_3\_169. — EDN RCSFHN // Региональная и отраслевая экономика. — 2023. — № 3. — С. 169–175.

14. Леонова О.В. Аналитическая аппроксимация в страховании жизни / О.В. Леонова. — DOI 10.17150/2500-2759.2019.29(4).686-694. — EDN EOBZSC // Известия Байкальского государственного университета. — 2019. — Т. 29, № 4. — С. 686–694.

15. Леонова О.В. Моделирование смертности населения с помощью аналитических законов на примере России / О.В. Леонова. — DOI 10.17150/2500-2759.2019.29(1).95-106. — EDN SKSKYM // Известия Байкальского государственного университета. — 2019. — Т. 29, № 1. — С. 95–106.

## References

1. Stepanova M.N. The Relevance of Insurance in the Context of Ensuring the Financial Security of Private Households. In Zlobin E.V., Kotlobovskij I.B. (eds.). *The Role of Risk Management and Insurance in Ensuring the Sustainability of Society and the Economy. Collected Papers*. Moscow, 2023, pp. 176–180. (In Russian).

2. Mgeryan M.A. An Analysis of the Financial Position of Households and the Need to Use a Tool Insurance. *Strakhovoe delo = Insurance Business*, 2017, no. 2, pp. 28–36. (In Russian). EDN: XXBYAX.

3. Ermakov A.R., Lyubimova M.V. Self-Insurance of Householdings. *Sovremennye problemy nauki i obrazovaniya = Modern Problems of Science and Education*, 2015, no. 1-2, pp. 25. (In Russian). EDN: TXUVGF.

4. Evstaf'eva I.Ju., Frolova V.A., Shubaeva V.G. The Place and Role of Insurance in the Totality of Household Financial Management Methods. *Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo universiteta putei soobshcheniya = Bulletin of Samara State Transport University*, 2016, no. 4, pp. 109–113. (In Russian). EDN: XUZMR.

5. Kuznetsova N.V., Rusakova T.N. Impact of Life Insurance on the Sustainability of Household Budgets. *Global and Regional Research*, 2023, vol. 5, no. 2, pp. 13–19. (In Russian).

6. Mgerjan M.A. Voluntary Health Insurance as One of the Ways to Minimize the Risk of Loss of Health of Household Members. *Upravlenie. Biznes. Vlast' = Management. Business. Power*, 2016, no. 2, pp. 88–91. (In Russian). EDN: WBCNQP.

7. Mgeryan M.A. Household Property Insurance as a Necessity in Conditions of Economic Instability. *Theoretical and Practical Aspects of Digitalization of the Russian Economy. Materials of the V International Scientific Conference, Jaroslavl', December 08, 2022*. Jaroslavl', 2022, pp. 445–448. (In Russian). EDN: JPDHYU.

8. Bogomolov E.V. Russian Household Financial Behavior Characteristics. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economy. Taxes. Law*, 2020, vol. 13, no. 1, pp. 49–59. (In Russian). EDN: GTPCOI. DOI: 10.26794/1999-849X-2020-13-1-49-59.

9. Boltyrov V.A. Consumer Behavior of the Population in the Insurance Market. *Izvestiya vysshikh uchebnykh zavedenii. Severo-Kavkazskii region. Obshchestvennye nauki = Bulletin of Higher Education Institutes. Northern-Caucasus Region. Social Sciences*, 2006, no. S4, pp. 62–71. (In Russian). EDN: HSPTKZ.

10. Prokopenko A.A. Study of Factors of Insurance Behavior of the Population of the Russian Federation. *Accounting, Analysis, Audit and Statistics: Challenges and Strategies in the New Reality. Materials of International Scientific Conference, Rostov-on-Don, December 19, 2022*. Rostov-on-Don, 2023, pp. 394–397. (In Russian). EDN: JLSPLC.

11. Kislitsyna L.V., Untanov A.B. Theoretical Aspects of Household Finance. *Irkutskoy gosudarstvennoy ekonomicheskoy akademii = Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy*, 2015, vol. 6, no. 2, pp. 7. (In Russian). EDN: TMZZXF. DOI: 10.17150/2072-0904.2015.6(2).7.


12. Mgerjan M.A. Formation of a System of Insurance Protection for Households in Russia. *Science News 2017. Materials of the XII International Scientific Conference, Moscow, November 23, 2017*. Moscow, 2017, pp. 60–65. (In Russian).

13. Stepanova M.N. Methodological Aspects of Assessing the Impact of Factors Determining the Activity of Policyholders in Certain Local Insurance Markets. *Regional'naja i otraslevaja jekonomika = Regional and sectoral economy*, 2023, no. 3, pp. 169–175. (In Russian). EDN: RCSFHN. DOI: 10.47576/2949-1916\_2023\_3\_169.


14. Leonova O.V. Analytical Approximation in Life Insurance. *Izvestiya Baikal'skogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2019, vol. 29, no. 4, pp. 686–694. (In Russian). EDN: EOBZSC. DOI: 10.17150/2500-2759.2019.29(4).686-694.

15. Leonova O.V. Population Death Rate Modeling By Means of Analytical Laws Illustrated By the Example of Russia. *Izvestiya Baikal'skogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2019, vol. 29, no. 1, pp. 95–106. (In Russian). EDN: SKSKYM. DOI: 10.17150/2500-2759.2019.29(1).95-106.

### Информация об авторе

Степанова Марина Николаевна — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и финансовых институтов, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация, StepanovaMN@bgu.ru,  <https://orcid.org/0000-0001-9776-1129>, SPIN-код: 5188-5086, AuthorID РИНЦ: 129006.

### Author

Marina N. Stepanova — PhD in Economics, Associate Professor, Department of Finance and Financial Institutions, Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation, StepanovaMN@bgu.ru,  <https://orcid.org/0000-0001-9776-1129>, SPIN-Code: 5188-5086, AuthorID RSCI: 129006.

### Для цитирования

Степанова М.Н. Исходные условия формирования страховой защиты как основа построения концепции страхования частных домохозяйств / М.Н. Степанова. — DOI 10.17150/2411-6262.2023.14(4).1386-1395. — EDN LVQVIF // Baikal Research Journal. — 2023. — Т. 14, № 4. — С. 1386–1395.

### For Citation

Stepanova M.N. Initial Conditions for the Formation of Insurance Protection as the Basis for the Construction of the Concept of Insurance of Private Households. *Baikal Research Journal*, 2023, vol. 14, no. 4, pp. 1386–1395. (In Russian). EDN: LVQVIF. DOI: 10.17150/2411-6262.2023.14(4).1386-1395.