

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

*На правах рукописи*

**Шакура Ольга Александровна**



**АРХИТЕКТОНИКА СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ  
ЭКОНОМИКИ: ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ**

Специальность 08.00.01 – Экономическая теория

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени  
доктора экономических наук

Донецк – 2018

Работа выполнена в Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Донецкий национальный университет» Министерства образования и науки Донецкой Народной Республики, г. Донецк.

Научный консультант: доктор экономических наук, профессор  
**Дмитриченко Лилия Ивановна**

Официальные оппоненты: **Пономарев Александр Иванович**  
доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой налогообложения и бухгалтерского учета Южно-Российского института управления – филиала ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» (г. Ростов-на-Дону)

**Пенькова Инесса Вячеславовна**  
доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономики и внешнеэкономической деятельности Института экономики и управления ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет» (г. Ставрополь)

**Мартишин Евгений Митрофанович**  
доктор экономических наук, доцент, доцент Высшей школы управления и предпринимательства ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет» (г. Ростов-на-Дону)

Ведущая организация: **ГОУ ВПО «Донецкий национальный технический университет»**

Защита состоится «19» апреля 2019 года в 11.00 часов на заседании диссертационного совета Д 01.003.01 при ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет» по адресу: 283015, г. Донецк, ул. Челюскинцев, 186 ауд. 409. Тел. факс: (062) 302-09-76, e-mail: d01.003.01@mail.ru.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет» по адресу: 283001, г. Донецк, ул. Университетская, 24 и на сайте ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет» <https://science.donnu.ru>.

Автореферат разослан «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Ученый секретарь диссертационного совета Д 01.003.01, д.э.н., профессор



Н. А. Балтачева

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Согласно декларируемому в Конституции Донецкой Народной Республики (ДНР) императиву демократического правового социального государства, в котором человек, его права и свободы являются высшей ценностью, институтам и инструментам социально-экономической (в том числе, страховой) защиты субъектов хозяйствования и граждан принадлежит особая роль.

В современных условиях ДНР стратегия социальной политики находится в стадии становления, что приводит к фрагментарности и бессистемности работы по формированию институтов социально-экономической защиты. Организационно-функциональная несогласованность государственных органов продуцирует нормотворческую хаотичность, а основные показатели социального развития находятся на низком уровне. Это является предпосылкой возникновения «институциональных ловушек» в виде неэффективных политических, социальных и правовых структур и, как следствие – предпосылкой выбора неперспективной институциональной траектории развития политической и экономической систем.

Начальный этап становления государственности позволяет поддерживать существование ДНР с помощью механизмов дублирования исторически накопленного обществом социального опыта. Однако стратегическая цель обретения государственности и признание международным сообществом требует от политической элиты Республики разработки и внедрения научно-обоснованного подхода к моделированию своего социального будущего, что должно стать ответом на вызовы ее современного перехода к качественно новому социально-политическому бытию. Обеспечение достойного уровня и качества жизни населения требует создания совокупности элементов формальной институциональной среды и институционального устройства, регулирующих взаимоотношения между государством, субъектами хозяйствования и гражданами в постоянно воспроизводимом режиме. К таким элементам относится и институт страховой защиты. Инкорпорация механизма страховой защиты в общий механизм реализации стратегии долгосрочного развития Республики позволит объединить ресурсы государства и субъектов рыночных отношений для обеспечения устойчивого социально-экономического развития. В условиях активного влияния дестабилизирующих факторов, формирование механизмов социальной защиты приобретает особую актуальность, поскольку создает экономической системе возможность эффективно функционировать, сохраняя равновесие и общий вектор развития в условиях динамично трансформирующейся геополитической среды.

**Степень разработанности темы исследования.** Анализу общеметодологических проблем социально-экономической защиты посвящены труды зарубежных ученых Т. Веблена, Дж. К. Гэлбрейта, П. Дугласа, Дж. М. Кейнса, Р. Коуза, К. Маркса, Ф. Неймана, Д. Норта, А. Смита, Т. Сэндлера, Ф. Хайека, Ф. Энгельса; отечественных ученых:

Н. Балтачевской, Л. Бляхмана, М. Бахтина, С. Глазьева, Л. Дмитриченко, С. Кирдиной, Г. Клейнера, Н. Лукьянченко, Д. Львова, Е. Мачульской, Е. Мартишина, И. Пеньковой, А. Пономарева, В. Роика, Л. Фроловой и многих других.

Весомый вклад в исследование отношений страховой защиты внесли зарубежные ученые А. Вагнер, У. Гобби, А. Манэс, Дж. Эмар, В. Эренберг и другие; отечественные ученые: В. Абрамов, К. Воблый, В. Гомелля, В. Идельсон, М. Мных, В. Райхер, В. Серебровский, А. Худяков, Г. Шершневич и другие.

Несмотря на значительный вклад зарубежных и отечественных ученых и специалистов в научный анализ отношений страховой защиты имеет место недостаточная теоретическая и методологическая разработанность механизмов институционального обеспечения страховой защиты, ее реализации и адаптации к условиям становления и развития института государственности, что обусловило необходимость дальнейшего исследования проблемы.

**Связь работы с научными программами, планами, темами.** Диссертация выполнена в соответствии с направлениями научно-исследовательской работы в рамках научных тем кафедры экономической теории Донецкого национального университета: Г-11/11 (№ гос. регистрации 0111U005889) «Хозяйственный механизм современной экономики», в рамках которой исследована роль института страховой защиты в становлении и функционировании хозяйственного механизма современной экономики; Г-16/11 (№ гос. регистрации 0117D000083) «Методология исследования экономических систем», в рамках которой исследованы теоретико-методологические основы институционального обеспечения архитектоники страховой защиты национальной экономики; а также кафедры финансов и банковского дела Донецкого национального университета Г-14/6 (№ гос. регистрации 0114U003525) «Финансово-кредитные механизмы формирования потенциала устойчивого функционирования экономики Донбасса», в рамках которой исследованы концептуальные подходы к формированию эффективной системы страховой защиты национальной экономики, инструменты ее реализации и адаптации к условиям изменяющейся внешней среды.

**Цель и задачи исследования.** Цель – теоретико-методологическое обоснование и разработка концепции архитектоники страховой защиты национальной экономики, инструментов ее институционального обеспечения, реализации и адаптации к условиям становления и развития института государственности.

В процессе исследования были поставлены и решены следующие **задачи**:

исследовать теоретико-методологические основы становления, развития и закономерности институционализации отношений страховой защиты;

раскрыть понятийный и категориальный аппарат, отражающий

субъектный и объектный состав отношений страховой защиты («страховая защита», «страховой фонд», «страховые отношения», «архитектоника страховой защиты»);

обосновать новые методологические подходы к формализации страховой защиты;

разработать концепцию архитектоники страховой защиты национальной экономики;

исследовать характер эволюции экономической и правовой роли государства в отношении финансового сектора национальной экономики и института страховой защиты;

систематизировать институциональный инструментальный механизма регулирования страховой и перестраховой защиты;

исследовать предпосылки и институциональные последствия концентрации капитала как онтологическое основание границ предметного поля имплементирования опыта и трансплантации институтов финансового сектора Республики;

определить влияние отраслевой конвергенции на траекторию институционального развития финансового сектора и архитектуру страховой защиты Республики;

исследовать нормотворческие и актуарные аспекты инструментов институционализации страховой защиты в Республике;

провести теоретический анализ логической взаимосвязи понятий в системе: «потребность – экономический интерес – экономические отношения – имущественный интерес (отношения собственности) – страховые отношения» и выявить характер страхового интереса;

определить субъектно-объектный состав и выявить особенности статусно-ролевой структуры отношений страховой защиты;

обосновать прагматизм механизма обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций как инструмента предотвращения оппортунистического поведения участников страховой защиты;

выявить особенности и оценить возможности имплементации составляющих социальной политики в Республике;

обосновать стратегические направления институционализации страховой защиты в Республике;

разработать научный подход к инкорпорации института страхового надзора в доктрину развития финансового сектора Республики.

**Объект исследования** – процесс формирования и развития системы страховой защиты национальной экономики.

**Предмет исследования** – социально-экономические отношения, возникающие между экономическими субъектами, по поводу страховой защиты имущественных интересов.

Диссертация выполнена в соответствии с Паспортом специальности 08.00.01 – Экономическая теория (п. 1.1. Политическая экономия: структура и закономерности развития экономических отношений; экономические потребности и интересы; экономическая система общества и законы ее

развития; типы и модели экономических систем; критерии периодизации общественного развития; закономерности эволюции социально-экономических систем; гуманизация экономического роста; взаимодействие производительных сил, экономических форм, методов хозяйствования и институциональных структур; теория хозяйственного механизма; роль и функции государства и гражданского общества в функционировании экономических систем; теория государственного сектора в экономике; финансовые отношения и финансовая система общества; методы и модели государственного регулирования экономики; п. 1.4. Институциональная и эволюционная экономическая теория: институциональная теория фирмы; эволюционная теория экономической динамики; теория переходной экономики и трансформации социально-экономических систем).

**Научная новизна полученных результатов** состоит в решении важной теоретической и практической проблемы – разработке концепции архитектоники страховой защиты, которая отражает объективно складывающиеся в экономической системе институциональные связи и отношения, интересы, противоречия, способы регулирования и обеспечивает реализацию таких доминант национальной экономики как социально-экономическая безопасность и устойчивое развитие.

К наиболее существенным результатам диссертационного исследования, составляющим научную новизну, относятся следующие:

*впервые:*

*разработана концепция архитектоники страховой защиты национальной экономики*, методологическую основу которой составляет теория гармонизации экономических интересов участников страховых отношений, а также методы и модели регуляторного воздействия государства. Целевая функция концепции определяется созданием в государстве эффективной системы защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц, а также формированием необходимой для устойчивого развития экономики хозяйственной среды;

*выявлена траектория институционального развития финансового сектора национальной экономики*, которая учитывает конвергентную природу эволюционного механизма адаптации институциональной среды финансовых институтов к социально-экономическим и политическим условиям государства, что позволит преодолеть состояние «институционального вакуума»;

*разработана модель институционального оформления государственного регулирования страховой защиты в ДНР*, в основу которой положена организационная технология рефункционализации государственных институтов. Это позволит предупредить формирование институциональных ловушек частичной реформы и сформировать в Республике эффективную систему материальной защиты интересов личности, общества и государства;

*разработана «Дорожная карта развития финансового сектора Донецкой Народной Республики»*, которая обладает кросс-секторальным

характером и базируется на применении инструментов регулирования, саморегулирования и сорегулирования, что позволяет аргументированно смоделировать институциональную траекторию развития финансового сектора Республики;

*усовершенствовано:*

*научно-методологический подход к формированию механизма регулирования страховой и перестраховой защиты, который учитывает динамический характер ее конструкции, что позволит предотвратить социальный и экономический вред, наносимый провалами страхового рынка;*

*парадигма институциональной среды «смешанной» модели финансового сектора, что позволит повысить эффективность аллокации ресурсов экономической системы. В отличие от существующих, в этой модели сопоставление прав, инвестиционных возможностей, пруденциальной нагрузки и ликвидация противоречий между агентами реализуются в соответствии с ролью финансово-кредитных институтов в социально-экономической стабилизации общества;*

*методология исследования пространственных структурных закономерностей рационального поведения экономических агентов в процессе реализации отношений страховой защиты. Это позволит преодолеть неопределенность координации инструментов модернизации институциональных процессов и преобразования правотворческих институциональных механизмов, возникающую в условиях институционализации отношений страховой защиты;*

*модель поведения участников страховой защиты, которая, в отличие от существующих, учитывает логику отношения индивида к страховой защите. Модель основана на принципе равновесия, что позволяет одновременно обеспечить доходность страховой компании и привлекательность условий страхования для клиента;*

*получило дальнейшее развитие:*

*историческая периодизация развития отношений страховой защиты, которая учитывает фактор системности в подходе к признанию или отрицанию наличия таковой в различных общественно-исторических формациях. Это позволило выявить *дихотомический характер* развития страховой защиты – *эволюционный и бифуркационный*;*

*понятийно-категориальный аппарат страховых отношений: сформулирована категория «страховая защита» в широком и узком понимании: в широком смысле – это взаимодействие государства и участников страховых отношений по поводу координации их деятельности в пределах их экономических интересов посредством формирования, распределения и потребления фондов материальных ресурсов, предназначенных для обеспечения непрерывности общественного воспроизводства; в узком смысле – это общественные отношения по поводу организации и управления страховым фондом методом коммерческого страхования для защиты имущественных интересов страхователей; обосновано *социальное и экономическое содержание* страховой защиты:*

*экономическое содержание* состоит в накоплении и расходовании денежных и других ресурсов для осуществления мероприятий по предупреждению, преодолению или уменьшению негативного влияния рисков и возмещению связанных с ними потерь; *социальное содержание* проявляется в удовлетворении социально-значимых потребностей личности в обеспечении безопасности индивида, а также в формировании в социуме чувства социальной защищенности и заботы государства о жизни, здоровье, трудоспособности граждан и их собственности; дифференцировано применение воспроизводственного подхода к определению сущности категории «*страховой фонд*» как материальной основы страховой защиты: *в широком смысле* страховой фонд – это часть совокупного общественного продукта, используемая в качестве экономической основы восстановления производительных сил, разрушаемых стихийными силами природы или несчастными случаями; *в узком смысле* – это резерв денежных средств, формируемый из взносов страхователей для организации замкнутой раскладки ущерба, и находящийся в оперативно-хозяйственном управлении у страховой организации; дано научное определение понятия «*страховые отношения*», под которыми предлагается понимать отношения между страховщиком и страхователем по поводу предоставления на коммерческой основе страхователю (застрахованному лицу) страховой защиты, выражаемой в юридическом, психологическом и материальном аспекте;

*определен научный категориальный статус* следующих понятий: «*архитектоника*» как методологическая компонента исследования института страховой защиты; «*архитектоника страховой защиты*» как совокупность институтов страхового рынка, их взаимосвязей и отношений в рамках существующей институциональной среды, опосредованных институциональным устройством финансового сектора национальной экономики, состав и функциональное назначение которых зависит от вполне определенных условий и предпосылок;

*обоснование границ вмешательства государства в финансовый сектор и страховую отрасль, его масштабов и глубины, форм проникновения.* Это позволило определить возможность (материальную базу) и установить экономический интерес государства использовать институт страховой защиты в качестве регулятора объективных социально-экономических процессов общества в ходе реализации его (государства) основных функций;

*признаки, определяющие «страховой интерес» как экономическую категорию:* объективность наличия имущественного интереса; субъективность и правомерность проявления страхового интереса; осознанность страхового интереса; денежный эквивалент страхового интереса. Это позволило установить его *публичный* (взаимосвязь страхового интереса между субъективными интересами участников механизма страховой защиты, гражданами и интересами общества в целом) и *компенсационный* (денежный эквивалент утраченного блага) характер;

*методологический подход к обеспечению финансовой устойчивости*



*страховых организаций* на основе преодоления субъективной информационной асимметрии. Это позволит методически определить и нормативно закрепить в страховой доктрине приоритет имущественного интереса страхователя в цепочке конфликта экономических интересов;

*концептуальный подход к определению стратегических направлений институционализации страховой защиты в Республике*, основанный на принципе институционального распада с учетом выявленного феномена идентичности. Это позволит своевременно предотвратить формирование институциональных ловушек и минимизировать институциональные издержки на выбор нужного правила бихевиорального реагирования и адаптации к изменившимся условиям политической, экономической и социальной среды.

**Теоретическая и практическая значимость работы.** Теоретическое значение полученных результатов определяется достигнутым уровнем и глубиной разработанности исследуемых проблем, научной новизной, полученной в результате исследования методологических аспектов формирования и развития отношений страховой защиты интересов экономических субъектов.

Научные результаты внедрены на государственном уровне, а также на уровне предприятий и организаций:

*на государственном уровне:* Комитетом Народного Совета по бюджету, финансам и экономической политике (письмо от 02.03.2017 г. № 02/03-3) – методические основы формирования системы нормативно-правового обеспечения страхования используются при разработке законопроекта в данной сфере; Департаментом анализа и стратегического развития Управления делами Совета Министров Донецкой Народной Республики (акт о внедрении № 05/05/889 от 28.06.2018 г.) – методологический инструментальный построения системы страховой защиты национальной экономики; Министерством финансов Донецкой Народной Республики (справка № 06.5-071/3190 от 29.06.2018 г.) – распределение институциональных мандатов между участниками модели организации финансового сектора Донецкой Народной Республики, принята к внедрению «смешанная» модель организации финансового сектора как инструмент обеспечения финансовой безопасности и устойчивости экономики Республики к кризисным ситуациям; Пенсионным Фондом Донецкой Народной Республики (акт о внедрении) – инкорпорация механизма страховой защиты в стратегию социально-экономического развития Республики; Фондом социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний Донецкой Народной Республики (акт о внедрении) – организационно-институциональная модель социальной защиты в ДНР;

*на уровне предприятий и организаций:* ООО «Финансовая компания «РОСТ» (справка № 163/1-ОД от 27.06.2018 г.) – инструментальный осуществления мониторинга и корпоративного управления после предоставления финансирования, обеспечения эффективной диверсификации

и перераспределения рисков, агрегирования сбережений и снижения издержек обмена товарами и услугами.

Результаты диссертационной работы внедрены в учебный процесс кафедры экономической теории и кафедры финансов и банковского дела ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет» при разработке и преподавании дисциплин «Финансы», «Страхование», «Страховые услуги», «Экономическая политика», «Государственное регулирование экономики», «Социальная политика», «Институциональная экономика», «Хозяйственный механизм современной экономики». Отдельные положения диссертации использованы в учебных пособиях «Стратегическое управление», «Страхование», «Практикум по дисциплине «Компьютерные технологии в финансовой и банковской сферах», «Страховые услуги: учебно-методическое пособие. Задания модульного контроля и методические указания для их выполнения для студентов экономических специальностей» (справка № 840/01-27/14 от 20.06.2018 г.).

**Методология и методы исследования.** Всесторонний анализ системы социально-экономических отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и потребления денежных фондов страховой защиты, предназначенных для обеспечения непрерывности общественного воспроизводства, предопределил многоаспектный характер методологии исследования. Методологическую основу диссертации составляют фундаментальные положения экономической теории в области исследования социально-экономических отношений, возникающих между экономическими субъектами по поводу страховой защиты имущественных интересов.

В процессе исследования использованы следующие методы научного познания: диалектический метод, как способ выявления тенденций, закономерностей и противоречий развития страховых отношений; принцип логического и исторического в познании (для выявления логики развития отношений страховой защиты в эволюционной динамике); эволюционный метод (для исследования генезиса и этапов институционализации отношений страховой защиты); метод системного анализа (при разработке концепция архитектоники страховой защиты национальной экономики и инструментария гармонизации экономических интересов участников страховых отношений); метод научной абстракции (для формулирования ряда категорий отношений страховой защиты); экспертно-аналитический метод (для анализа наиболее передовых тенденций и практик страховых отношений и формирования доктринального сопровождения развития страхового сектора в Республике); метод компаративистики (для изучения экстенсивного и интенсивного многообразия состояний экономических систем и развития историко-социологического знания о способах защиты агентов от неопределенности и рисков); институциональный подход (для исследования места и роли институтов социально-экономической защиты в жизни общества, обобщения действующего в Республике экономического порядка, объяснения природы и рамок порядка, его феноменов); метод экономико-математического моделирования (для доказательства гипотезы

прямого участия страхователя в реализации экономических интересов страховой компании и моделировании оптимальных условий взаимодействия субъектов страховых отношений).

Информационная база исследования содержит нормативно-правовые документы Донецкой Народной Республики, материалы статистических и справочных изданий, электронные ресурсы, периодические научные издания, монографии и другие источники открытой печати.

**Положения, выносимые на защиту.** По результатам исследования на защиту выносятся следующие основные положения:

1. Концепция архитектуры страховой защиты национальной экономики.

2. Траектория институционального развития финансового сектора национальной экономики.

3. Модель институционального оформления государственного регулирования страховой защиты в Донецкой Народной Республике.

4. «Дорожная карта развития финансового сектора Донецкой Народной Республики».

5. Научно-методологический подход к формированию механизма регулирования страховой и перестраховой защиты.

6. Парадигма институциональной среды «смешанной» модели финансового сектора.

7. Методология исследования пространственных структурных закономерностей рационального поведения экономических агентов в процессе реализации отношений страховой защиты.

8. Модель поведения участников страховой защиты.

9. Историческая периодизация развития отношений страховой защиты.

10. Понятийно-категориальный аппарат страховых отношений: «страховая защита», «страховой фонд», «страховые отношения»; определение научного категориального статуса понятий «архитектоника», «архитектоника страховой защиты».

11. Обоснование границ вмешательства государства в финансовый сектор и страховую отрасль, его масштабов и глубины, форм проникновения.

12. Признаки, определяющие «страховой интерес» как экономическую категорию.

13. Методологический подход к обеспечению финансовой устойчивости страховых организаций.

14. Концептуальный подход к определению стратегических направлений институционализации страховой защиты в Республике.

**Степень достоверности результатов исследования.** Достоверность научных выводов, рекомендаций и положений, изложенных в диссертации, обеспечена обоснованностью методологии исследования; проведением исследования на теоретическом и практическом уровнях; методами, адекватными предмету, цели и задачам исследования; эффективным внедрением разработанной концепции архитектуры страховой защиты

национальной экономики в институциональные практики развития экономики Донецкой Народной Республики.

**Личный вклад соискателя.** Диссертационная работа является самостоятельным научным исследованием методологических аспектов формирования и развития отношений страховой защиты интересов экономических субъектов в национальной экономике. Все научные положения, результаты и выводы, изложенные в диссертации и вынесенные на защиту, получены автором лично. Из научных трудов, опубликованных в соавторстве, использованы только те идеи и положения, которые являются результатом личных исследований соискателя.

**Апробация результатов диссертации.** Материалы исследования докладывались диссертантом на 8 научно-практических конференциях, из них 7 международных и 1 всеукраинская: International conference on modern researches in science and technology (г. Берлин, 2017 г.); The International Scientific and Practical Congress of Economists and Lawyers «The genesis of genius» (г. Женева – г. Минск – г. Одесса – г. Санкт-Петербург, 2014 г.); «Финансовая система государства: тенденции и перспективы развития» (г. Острог, 2014 г.); «Social processes regulation in the context of economics, law and management» (г. Лондон, 2013 г.); «Украина-Болгария-Европейский Союз: современное состояние и перспективы» (г. Херсон – г. Варна, 2012 г., 2013 г.); North-East Asia academic forum: Северо-Восточный Азиатский академический форум (г. Хабаровск, 2011 г.; г. Семей, 2012 г.).

**Публикации.** Основные положения диссертационной работы опубликованы в 31 научном труде, из них 1 индивидуальная монография (21,3 п.л.); 1 коллективная монография (лично автору принадлежит 0,6 п.л.); 21 статья (12 личных, 9 в соавторстве) в рецензируемых научных изданиях общим объемом 21,7 п.л., из которых лично автору принадлежит 16,7 п.л.; 8 трудов апробационного характера общим объемом 3,1 п.л. Совокупный объем публикаций автора составляет 73,1 п.л., из которых лично автору принадлежит 41,6 п.л.

**Структура и объем диссертационной работы** определяется поставленной целью и соответствует логической последовательности решения задач исследования. Диссертация содержит введение, 5 разделов, включающих 16 подразделов, выводы по каждому разделу, заключение, список литературы из 374 наименований и приложения. Содержание работы изложено на 392 страницах, включает 56 рисунков на 48 страницах и 59 таблиц на 35 страницах.

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ**

Во **введении** обоснована актуальность темы исследования, степень ее разработанности и связь с научными программами, планами, темами; сформулированы цель и задачи исследования, обозначены объект, предмет, теоретико-методологическая база исследования; представлены научная новизна и практическая значимость полученных результатов; выделены

основные положения, выносимые на защиту; приведены сведения о степени достоверности полученных результатов, их апробации и публикациях.

В первом разделе **«Методология исследования отношений страховой защиты национальной экономики»** проанализированы основные теории отношений страховой защиты в генезисе; определен методологический базис исследования отношений страховой защиты национальной экономики; предложена концепция архитектоники страховой защиты национальной экономики.

Анализ исторической эволюции принципов и форм коллективного взаимодействия государства и экономических субъектов (на основе объединения их усилий и капиталов) с целью разработки методики защиты человека от последствий разрушительных сил природы, позволил автору системно подойти к исторической периодизации развития страховой защиты. Это дало возможность аргументировать прагматические подходы к формированию и использованию страхового фонда как материальной основы страховой защиты в различных общественно-исторических формациях.

На методологической основе воспроизводственного подхода к определению категории «страховой фонд» разграничено его понимание в широком и узком смысле слова. Понимание *категории «страховой фонд» в широком смысле* слова позволяет обособить из совокупного общественного продукта часть, используемую в качестве экономической основы восстановления производительных сил, разрушаемых стихийными силами природы или несчастными случаями. Понимание *категории «страховой фонд» в узком смысле* слова обуславливает необходимость резервирования денежных средств, формируемых из взносов страхователей для организации замкнутой раскладки ущерба, и находящихся в оперативном управлении у страховой организации.

Историко-экономический анализ позволил установить, что траектория институционализации отношений страховой защиты имеет *дихотомический характер: эволюционный и бифуркационный*. Эволюционный проявляется в изменении форм организации страховой защиты, в соответствии с экономическими условиями, путем усложнения конструкции страховых отношений, что обусловило реформацию в механизме формирования и использования страхового фонда, как материальной основы страховой защиты. Бифуркационный обеспечивает нелинейность развития института страховой защиты, что проявляется в изменении траектории развития страховой защиты, с последующей его институционализацией.

Эволюция форм организации страховой защиты отражает институционализацию социального содержания страховых отношений как института удовлетворения социально-значимых потребностей личности в обеспечении безопасности индивида.

Выявленный бифуркационный характер развития отношений страховой защиты подчеркивает особую роль институциональной основы социальной жизни и целевых ориентиров реализации социально-экономических механизмов.

При унифицированном субъектном составе страховых отношений, в процессе их реализации проявляются противоречивые экономические интересы субъектов, которые базируются на отношениях собственности, отражают сложившиеся в обществе экономические отношения по поводу производства, распределения, обмена и потребления общественного продукта и требуют взаимного согласования. Это находит отражение в существенном различии уровней развития страховых отношений в различных странах (табл.1).

Таблица 1 – Показатели развития страховых отношений  
в разрезе отдельных стран за 2005-2015 годы

Страна	2005		2010		2015	
	Доля в ВВП*, %	На душу населения, долл. США	Доля в ВВП*, %	На душу населения, долл. США	Доля в ВВП*, %	На душу населения, долл. США
США	9,2	3875,2	8,0	3 758,9	7,3	4095,8
Польша	3,2	245,1	3,7	465,5	2,9	371,7
Чехия	4,0	477,8	4,0	752,7	3,3	591,8
Болгария	2,6	87,9	2,5	152,5	2,2	149,3
Россия	2,3	122,8	2,3	296,8	1,4	117,1
Казахстан	1,0	34,1	0,7	60,3	0,7	67,4
Индия	3,1	22,7	5,1	64,4	3,4	54,7
Китай	2,7	46,3	3,8	158,4	3,4	280,7
Весь мир	7,5	518,5	6,9	627,3	6,2	621,2

\* рассчитано как доля совокупной страховой премии к объему ВВП

Полученные выводы позволили аргументировать научно-категориальный статус категории «страховая защита»: в широком смысле – это взаимодействие государства и участников страховых отношений по поводу координации их деятельности в пределах их экономических интересов посредством формирования, распределения и потребления фондов материальных ресурсов, предназначенных для обеспечения непрерывности общественного воспроизводства; в узком – это общественные отношения по поводу организации и управления страховым фондом методом коммерческого страхования для защиты имущественных интересов страхователей (рис. 1).

Страховая защита в таком понимании проявляется в следующих формах: репрессивная – возможность получить компенсацию ущерба, который может быть нанесен имущественным интересам участников страховых отношений, в результате страховых событий; превентивная – необходимость и возможность проведения мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления страховых событий, а также снижение возможной величины ущерба, который может наступить в результате такого события.

Обосновано социальное и экономическое содержание страховой защиты: *экономическое содержание* состоит в накоплении и расходовании денежных и других ресурсов для осуществления мероприятий по

предупреждению, преодолению или уменьшению негативного влияния рисков и возмещению связанных с ними потерь; *социальное содержание* проявляется в удовлетворении социально-значимых потребностей личности в обеспечении безопасности индивида, а также в формировании в социуме чувства социальной защищенности и заботы государства о жизни, здоровье, трудоспособности граждан и их собственности.



Рисунок 1 – Страховая защита в воспроизводственном процессе национальной экономики

Углубление теоретических знаний относительно сущности и содержания страховой защиты позволило усовершенствовать методологию перехода от индустриального к постиндустриальному обществу, в котором центральным действующим звеном выступает население. В контексте микросоциологического (субъективистского) подхода, покупку специфического товара «страховая услуга» можно определить как действие, направленное на получение страховой защиты, которая имеет три составляющие: юридическую – гарантию получения от страховщика страховой выплаты; психологическую – чувство защищенности и ощущение уверенности в своем бытии; материальную, выражаемую в виде страховой и иных выплат, предусмотренных договором страхования.

Обоснована логика эволюции отношений страховой защиты. Доказано, что эволюция обусловлена двумя группами факторов: социальным, политическим и духовным процессом в жизни общества, а также характером формирования, распределения и потребления фондов материальных ресурсов, предназначенных для обеспечения непрерывности общественного воспроизводства. Это позволило определить категориальный статус понятия «архитектоника» как методологической компоненты, придающей единство и целостность системе страховой защиты и позволяющей обеспечить композицию элементов, отвечающую заданной целевой функции.

*Архитектоника* представляет собой совокупность институтов и отношений в рамках институциональной среды, опосредованную институциональным устройством; состав институтов и отношений зависит от вполне определенных условий и предпосылок. Под *архитектоникой страховой защиты* предлагается понимать совокупность институтов страхового рынка, их взаимосвязей и отношений в рамках существующей институциональной среды, опосредованных институциональным устройством финансового сектора национальной экономики, состав и функциональное назначение которых зависит от вполне определенных условий и предпосылок.

На основе методологии экономической теории разработана *концепция архитектуры страховой защиты национальной экономики* (рис. 2), основу которой составляет теория гармонизации экономических интересов участников страховых отношений, методы и модели регуляторного воздействия государства как субъекта установления фундаментальных правил, соблюдения закрепленных норм, а также инициатора необходимых институциональных инноваций. Реализация концепции позволит создать эффективную систему защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц, обеспечивающую реальную компенсацию убытков, причиненных в результате различных видов деятельности, непредвиденных природных явлений, техногенных аварий, негативных социальных обстоятельств, а также обеспечит формирование хозяйственной среды, необходимой для устойчивого развития экономики.



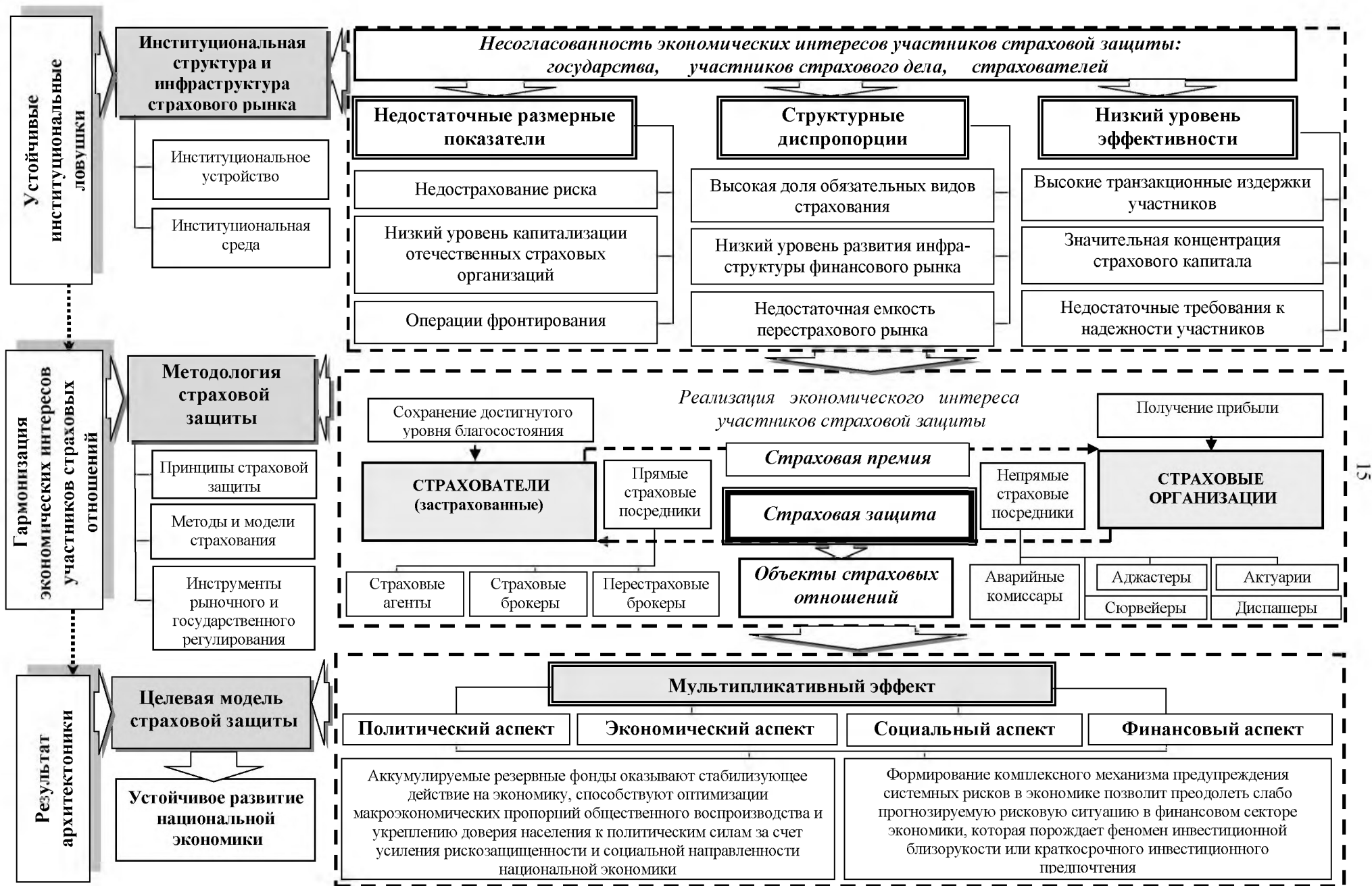


Рисунок 2 – Концепция архитектоники страховой защиты национальной экономики

Во втором разделе «Государственное регулирование страховой защиты национальной экономики» исследованы границы государственного влияния на финансовый сектор национальной экономики; представлено формирование целевой модели регулирования страховой защиты национальной экономики; выявлены тенденции и направления регулирования перестраховой защиты национальной экономики.

Анализ регуляторного воздействия государства на экономическую систему позволил выявить существенную роль государственного регулирования в разрешении противоречий экономических агентов, изменении целевой ориентации экономики и социальной сферы, корректировке механизмов экономического роста в направлении стимулирования развития человеческого капитала, инноваций, социальных расходов и институциональных преобразований. Историко-эволюционная модель государственного регулирования экономической системы учитывает исторически сложившиеся институциональные, геополитические факторы, уровень социально-экономического развития, целевую конфигурацию финансовой системы, ее ключевые приоритеты и структуру. Эти факторы отражают экономическую заинтересованность государства в использовании института социально-экономической защиты как регулятора объективных социально-политических процессов общества. Установлено, что *границы вмешательства государства в финансовый сектор и страховую отрасль, его формы, масштабы и глубина проникновения* обусловлены реакцией на неэффективность рыночного саморегулирования и его неспособность к обеспечению баланса интересов экономических агентов. Раскрыта следующая закономерность изменения регуляторных форм: от фрагментарной «настройки» отдельных значимых сегментов на предмет сглаживания диспропорций до появления внешних регуляторов, внутренней самоорганизации финансового сектора и становления института мегарегуляции.

Обосновано, что с целью предупреждения социального и экономического ущерба, наносимого провалами рынка, инструментами государственного регулирования должна обеспечиваться гармонизация личных, коллективных и общественных экономических интересов в отношении деятельности финансово-кредитных институтов в такой последовательности: «интересы общества или крупных социальных групп» – «интересы потребителей» – «интересы финансово-кредитных институтов».

При разработке *научно-методологического подхода к формированию механизма регулирования страховой и перестраховой защиты* автор руководствовался следующими соображениями: имплементация исторически сложившихся институциональных, геополитических, социально-экономических и культурно-ценностных факторов в практику институционального проектирования системы государственного регулирования социально-экономической защиты; гармоничная инкорпорация институциональных инноваций, как инструментов реализации конкретного страхового интереса в существующую институциональную систему страховой защиты; априорное отношение к методу «выращивания»

институтов в собственной институциональной среде как приоритетному экономическому мировоззрению («экономическая теория – экономическая политика – хозяйственная практика») (рис. 3).

Результаты исследования генезиса моделей государственного регулирования в странах «романо-германской» и «англо-американской» систем права свидетельствуют о том, что унификация и централизация контроля деятельности участников финансового сектора позволяет решить проблему конфликта между различными регулирующими органами. Однако эффективность унифицированного подхода зависит от решения важной проблемы – преодоления фрагментарности, что проявляется в минимальном контроле со стороны регуляторов относительно одних участников финансового сектора при избыточном контроле в отношении других. Установлено, что недостаточность институционального обеспечения, соответствующего декларируемым императивам, обуславливает наличие конфликта институциональных норм и является причиной институциональных барьеров и институциональных ловушек. Доказана необходимость в качестве инструмента архитектоники страховой защиты национальной экономики рассматривать распределение институциональных мандатов регуляторного и контролирующего воздействия среди акторов макропруденциальной политики и субъектов страхового дела, созданных на основе саморегулирования.

Такой подход требует (наряду с имплементацией передовых институциональных форм, доказавших свою эффективность) разработки собственных институциональных форм, которые должны учитывать особенности и специфику поведенческих модели носителей имущественных интересов и действующую страховую практику. В качестве такой институциональной формы предложено рассматривать институт перестраховой защиты. Действующая нормативная формула категории перестрахования указывает на основное предназначение данного института – рассредоточение риска во избежание его кумуляции, что негативно сказывается на финансовой устойчивости страхового фонда. Отсюда, основная функция перестраховой защиты, которая отражает ее экономическую сущность – это вторичное перераспределение риска, что позволяет сформировать сбалансированный страховой портфель.

Выявлено, что различия в субъектном составе отношений страховой и перестраховой защиты проявляются и в механизме их регулирования, а именно: в первом случае, только одна из сторон выступает в качестве профессионального участника страховых отношений – страховая организация, что обуславливает наличие «слабой» и «сильной» стороны и обязанность государства защитить слабого участника имущественных отношений – страхователя (застрахованного); во втором случае – нет оснований выделять слабую сторону как объект государственной защиты, поскольку обе стороны перестраховых отношений являются профессиональными участниками рассматриваемых отношений.

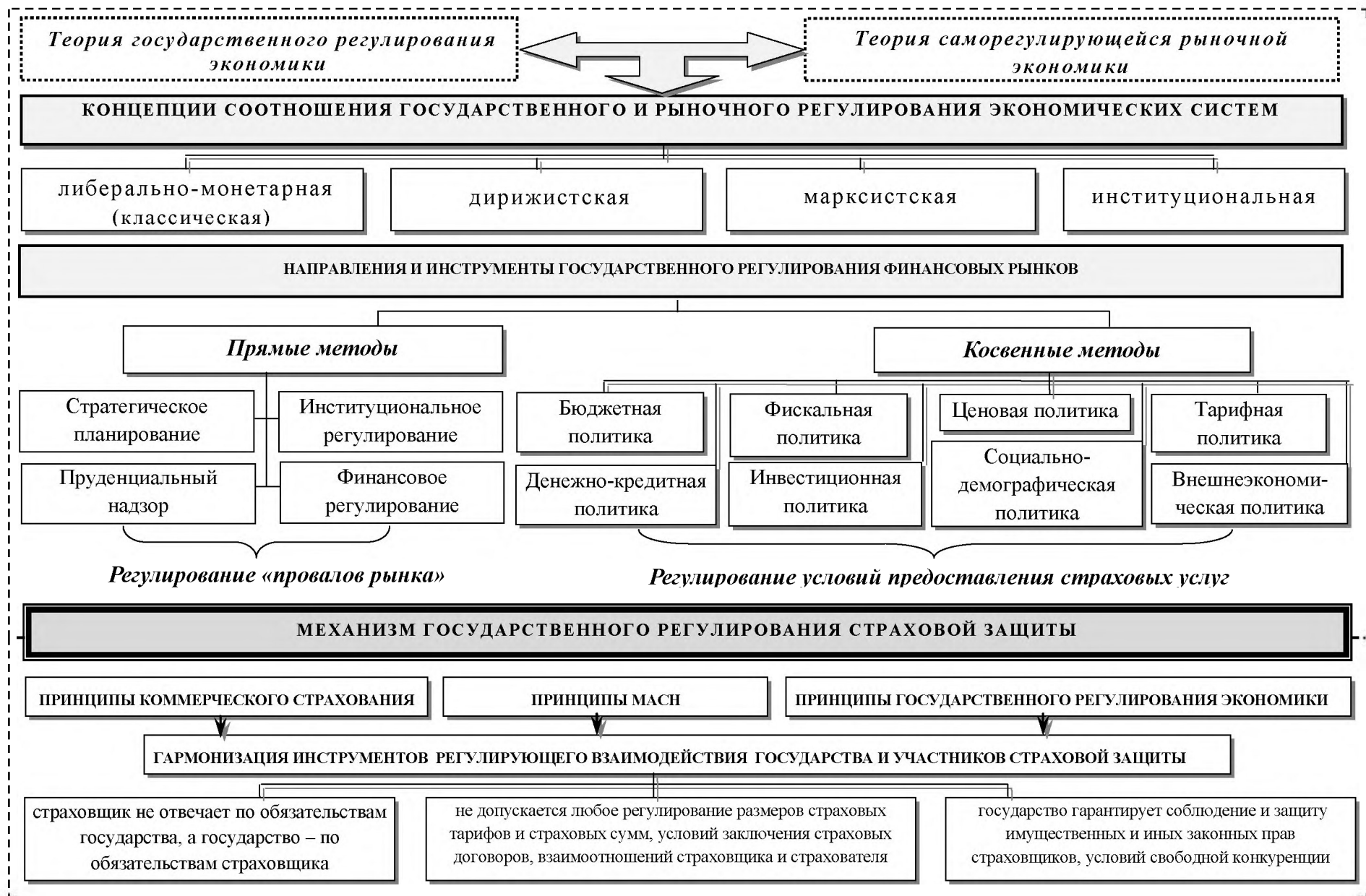


Рисунок 3 – Инструменты механизма регулирования страховой и перестраховой защиты

Применение предлагаемых институциональных технологий обеспечит динамический характер механизма регулирования страховой и перестраховой защиты при взаимодействии инструментов государственного и рыночного регулирования и их производных форм: саморегулирования и сорегулирования при сбалансированном сочетании способов формирования страхового фонда, как материальной основы страховой защиты в широком и узком понимании. Это позволит преодолеть появление деформаций архитектуры данного механизма в виде «институциональных ловушек», предпосылками возникновения которых являются сформированные неверные стимулы и непродуктивные действия участников страховых отношений, в результате чего происходит искажение норм, а также необоснованные институциональные изменения, несовместимые с существующей институциональной средой.

В третьем разделе **«Институциональный анализ структурных изменений аллокации ресурсов в воспроизводственном процессе»** проанализировано влияние институциональных предпосылок концентрации капитала в условиях развития форм конвергенции финансовых институтов; отражено применение методологии отраслевой конвергенции капитала в архитектонике страховой защиты национальной экономики; актуализированы актуарные аспекты исследования отношений страховой защиты в обосновании институциональной траектории развития финансового сектора национальной экономики.

Диагностировано наличие институционального вакуума в институциональной среде финансового сектора ДНР, что проявляется в отсутствии механизма аллокации финансовых ресурсов между отраслями, несовершенстве конструкции и взаимосвязи сфер и звеньев финансовой системы, отсутствии профессиональных участников и организаторов финансовых отношений, наличии институциональных противоречий между базовыми и имплементированными институтами (табл. 2).

Таблица 2 – Полнота институционального обеспечения финансового механизма Донецкой Народной Республики

	Обеспечен в полном объеме	Обеспечен частично	Не обеспечен
Бюджетный механизм		+	
Финансы предприятий, учреждений и организаций	+		
Внебюджетные фонды		+	
Местные финансы		+	
Страхование			+
Финансовый рынок			+

Это может привести к деформациям формируемого институционального каркаса органов республиканской власти и субъектов хозяйствования, осуществляющих финансовую деятельность, что будет препятствовать эффективному развитию финансового сектора Республики как инструмента долгосрочного экономического роста.

Выявлены угрозы и предпосылки выбора неперспективной *траектории институционального развития финансового сектора национальной экономики*, которые заключаются в следующем: формальное наделение и нормативное закрепление за финансово-кредитными учреждениями банковского типа универсальных функциональных полномочий де-юре будет выступать институциональным барьером развития прочих финансово-кредитных институтов де-факто. Данная гипотеза может быть представлена алгоритмизированной моделью поведения экономических агентов, обуславливающей попадание и закрепление данной институциональной ловушки:

фактор адаптации агентов к действующим условиям → встраивание института в фактическую систему норм → формирование лобби, получающего ренту → заинтересованность в сохранении неэффективного равновесия → трансформация промежуточных институтов в конечные → формирование неэффективных институтов в долгосрочной перспективе → неравные возможности у участников рынка капитала → абсолютизация банковских институтов → отсутствие конкуренции на рынке капитала → снижение качества финансовых услуг для потребителей → неэффективный механизм аллокации ресурсов → неустойчивое развитие экономики.

Применение методологии институционального анализа и проектирования позволило прийти к следующему выводу: административно-институциональный подход к организации финансового сектора должен быть дополнен эволюционно-функциональным подходом. В качестве катализаторов результативных институциональных изменений предложены: нормативное закрепление в системе финансового регулирования преимуществ технологии конвергенции на рынке капитала и институциональных возможностей финансово-кредитных институтов функционально дополнять друг друга; гармонизация административных рычагов влияния в соответствии с пруденциальной логикой регулирования, что даст возможность ликвидировать противоречия между различными органами государственной власти.

Подтверждена гипотеза конвергентной природы эволюционного механизма адаптации институциональной среды финансового сектора к социально-экономическим и политическим условиям государства. Формами ее (конвергентной природы) проявления являются: трансформация институционального обеспечения; модернизация институциональных процессов; преобразование правотворческих институциональных механизмов. Это позволило предложить *парадигму институциональной среды «смешанной» модели финансового сектора*, как инструмента повышения эффективности аллокации ресурсов и фактора устойчивого развития экономической системы.

В данной модели сопоставление прав, инвестиционных возможностей, пруденциальной нагрузки и ликвидация противоречий между агентами реализуются в соответствии с логикой регулирования участия финансово-кредитных институтов в социально-экономической стабилизации общества. Банки как основа платежной системы и социальной стабильности должны выступать объектами более тяжелой регулятивной нагрузки, реципиентами

умеренных рисков более устойчивых сегментов экономики с долгосрочным инвестиционным предпочтением (государство, экономические агенты, работающие в условиях умеренной доходности). Небанковские финансово-кредитные институты принимают меньшую регуляторную нагрузку, выступают реципиентами более высоких рисков, сегментов экономики с краткосрочным характером сложившейся ресурсной базы и инвестиционного предпочтения (профессиональные участники финансового сектора, агенты с более высоким уровнем риска несоответствия краткосрочных пассивов потребностям в инвестициях – менее уравновешенные с позиции ресурсной обеспеченности).

Предлагаемая модель может стать инструментом обеспечения устойчивости экономики Республики к кризисным ситуациям, предупреждения деструктивных явлений в условиях экстремальной волатильности. Проектировщикам институциональных преобразований следует сконцентрировать усилия на предотвращении неперспективной институциональной траектории развития финансового сектора и преодолении так называемых «ловушек частичной реформы».

В контексте преодоления состояния институционального вакуума и правового оформления новых ориентиров развития цивилизованности обоснован глубокий социальный характер института страхования гражданской ответственности как инструмента восстановления нарушенных прав граждан и юридических лиц. Доказано, что регламентируя содержание права собственности и обеспечивая защиту здоровья, прав и законных интересов других лиц посредством возложения на собственников дополнительных обязанностей и обременений, связанных с обладанием имуществом, органы государственной власти (на которые возложена функция конструирования социально-правового институционального пространства) должны учитывать особые характеристики объектов собственности, использование которых связано с повышенной опасностью для социума. Следование конституционным принципам правового государства, равенства и справедливости влечет за собой обращенное к законодателю требование нормативной определенности, методической ясности, недвусмысленности правовой нормы и ее согласованности с системой уже действующего правового регулирования в Республике. Усовершенствованная в диссертации *методология исследования пространственных структурных закономерностей рационального поведения экономических агентов в процессе реализации отношений страховой защиты* позволит преодолеть неопределенность координации инструментов методологического и нормативно-правового обеспечения с социально-экономическими процессами, возникающую в условиях институционализации отношений страховой защиты.

На основе данных о состоянии имущественного страхования РФ и распределения ущерба по обязательному страхованию гражданской ответственности (ОСАГО) были проведены расчеты, которые позволяют установить, что динамический показатель убыточности хорошо аппроксимируется прямой (рис. 4), а уравнение линии тренда имеет вид:

$$p' = 0,6982 + 0,0072 \times t. \quad (1)$$

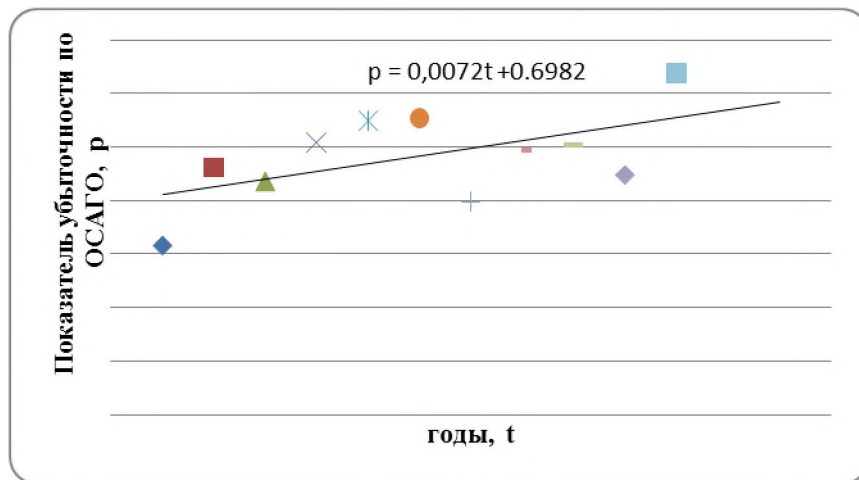


Рисунок 4 – Линия тренда на показателе убыточности по обязательному страхованию гражданской ответственности (ОСАГО)

Если  $S$  – размер страховой суммы, показатель убыточности  $p = 0,792$ ,  $b = 0,0072$ , то на первом году ожидаемые выплаты составят  $0,792 \times S$ , на втором  $-0,7992 \times S$  и т.д. Следовательно, за все  $t$  лет:

$$S \times t \times \left( 0,792 + \frac{t-1}{2} \times 0,0072 \right). \quad (2)$$

Полученное уравнение регрессии позволяет оценить и спрогнозировать объемы поступлений страховых платежей по ОСАГО, внедрением которого политическая элита реализует одну из функций Республики как социального и правового государства – создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие личности, что в недостаточной степени обеспечено в отсутствие адекватного механизма защиты прав потерпевших.

В разделе 4 «Механизм защиты имущественных интересов потребителей страховых услуг» выявлен характер страхового интереса в контексте реализации экономических потребностей субъектов отношений страховой защиты; представлены результаты моделирования поведения субъектов страховых отношений на основе принципа равновесия; обоснованы инструменты предотвращения оппортунистического поведения субъектов страховых отношений.

Доказано, что страховой интерес составляет объективную основу страховых отношений. Опираясь на методологию индивидуализма, обоснована связь человека с обществом и данной производственной системой на основе экономических и социальных интересов: доминирующее положение собственности на средства производства существенно трансформирует потребности и экономические приоритеты участников производственного процесса; имущественные интересы и соответствующие формы собственности



находятся в определенном соподчинении, а приоритет форм собственности обуславливает приоритет соответствующих имущественных интересов.

Теоретический анализ логической цепочки понятий «потребность – экономический интерес – экономические отношения – имущественный интерес (отношения собственности) – страховой интерес – страховые отношения» позволил выделить *признаки, определяющие страховой интерес* как категорию, понимаемую в широком смысле этого слова: объективность наличия имущественного интереса; субъективность и правомерность проявления страхового интереса; осознанность страхового интереса; денежный эквивалент страхового интереса. Объективная сторона категории «страховой интерес» характеризуется отношением класса или социальной группы к совокупности общественно-политических институтов и материальным благам. Субъективная сторона категории «страховой интерес» отражает основание возникновения интереса, т.е. правовую связь между лицом и объектом страхования (конкретизация имущественного интереса). Осознанность страхового интереса вытекает из субъективного его признака и интерпретируется следующим образом: интерес отражает материальную потребность юридического или физического лица, возникшую путем осознания необходимости в данной потребности для личных или коллективных целей (*публичный характер страхового интереса*). Денежный эквивалент страхового интереса обусловлен необходимостью компенсировать в денежной форме восстановление нарушенного имущественного блага заинтересованного лица (*компенсационный характер страхового интереса*).

Обоснован вывод, что именно категория «страховой интерес» позволяет установить взаимосвязь между субъективными интересами участников механизма страховой защиты, гражданами и интересами общества в целом, так как систему общественных интересов составляют субъективные интересы каждого индивида. Этот постулат отражает сущность страхового интереса и его ключевую роль в архитектонике страховой защиты (рис. 5).

Посредством инструмента права государство должно обеспечить защиту интересов личности и социальных групп. Для конкретизации границ механизма защиты прав страхователей и исключения «квазистраховых» отношений, в работе сформулировано определение страховых отношений и уточнены их квалифицирующие признаки. *Страховые отношения – это отношения между страховщиком и страхователем по поводу предоставления на коммерческой основе страхователю (застрахованному лицу) страховой защиты, выражаемой в юридической, психологической и материальной поддержке.*

Установлено, что страховые отношения, как разновидность общественных отношений, обладают следующими признаками: 1) это экономические отношения – призваны обеспечить охрану производительных сил общества и защиту материальных интересов граждан, в связи с чем, входят в состав экономического базиса общества; 2) это имущественные стоимостные отношения – характеризуются имущественной обособленностью участников, позволяющей им самостоятельно распоряжаться имуществом и нести самостоятельную имущественную ответственность за результаты своих действий; носят

эквивалентно-возмездный (взаимооценочный) характер, свойственный стоимостным экономическим отношениям, согласно которым осуществляется взаимная оценка имущественных и неимущественных благ участниками общественных отношений, являющимися самостоятельными товаровладельцами;

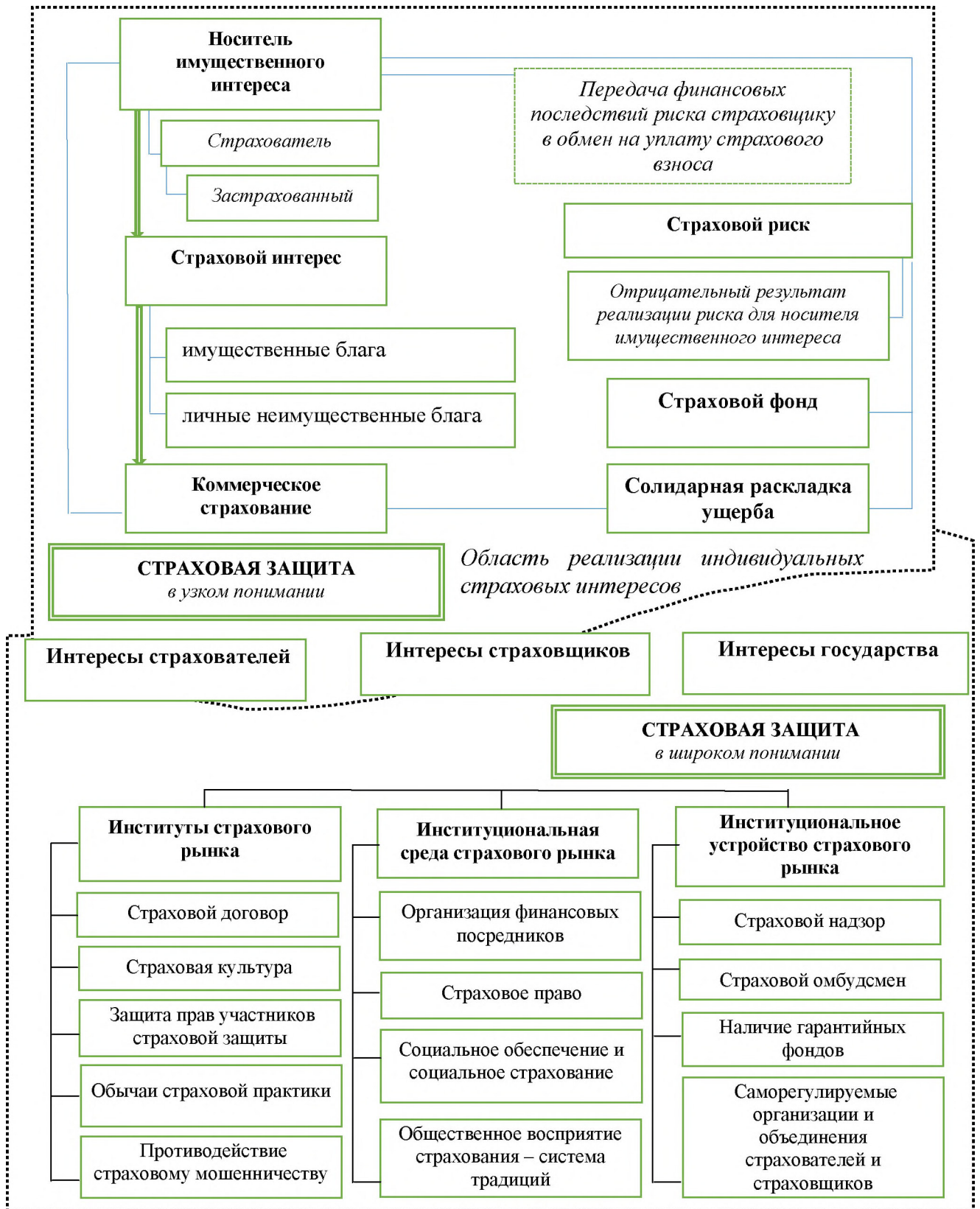


Рисунок 5 – Инкорпорация страхового интереса в архитектуру страховой защиты

3) это товарно-денежные отношения – выражают обмен стоимостями, денежным элементом которых является страховая премия, а товарным – страховая защита; 4) это защитные отношения, при которых характер страховой защиты определяется страховым случаем; 5) это двусторонние отношения, субъектами которых выступают страховщик и страхователь.

Учитывая социальные особенности категории страхования и ярко выраженный социальный характер страховых отношений, определено, что страховая защита является концентрированным выражением социальных отношений в финансовом секторе национальной экономики. Институционализация отношений страховой защиты предполагает создание четкой статусно-ролевой структуры основных групп участников.

Опираясь на методологию теории полезности, установленную диалектическую взаимосвязь признаков страхового интереса и страховых отношений, логику отношения индивида к страховой защите, усовершенствована *модель поведения участников страховой защиты*. Доказано, что реальная доходность страховой компании и реальная привлекательность условий страхования для клиента возможны только в том случае, когда соблюден баланс интересов обоих участников (табл. 3).

Таблица 3 – Условия взаимодействия страховой компании и клиента

Условия	Клиент	Страховая компания
$\frac{1-\pi}{\pi}r \in \left[0, \frac{u'(qA)}{u'((1-r)A)}\right]$	Условия страхования выгодные для того, чтобы клиент страховал актив полностью	Убыточная
$\frac{1-\pi}{\pi}r \in \left[\frac{u'(qA)}{u'((1-r)A)}, 1\right]$	Условия страхования выгодные для того, чтобы клиент страховал актив частично	Убыточная
$\frac{1-\pi}{\pi}r \in \left[1, \frac{u'(0)}{u'(A)}\right]$	Условия страхования выгодные для того, чтобы клиент страховал актив частично	Прибыльная (в среднем)
$\frac{1-\pi}{\pi}r \in \left[\frac{u'(0)}{u'(A)}, \infty\right)$	Условия страхования не выгодны для клиента	Прибыльная (в среднем)

где  $A$  – величина актива клиента;  $r$  – удельный страховой взнос;  $\pi$  – вероятность страхового случая;  $u'((1-r)A)$  – предельный ущерб от страхования при максимально возможном его объеме и неприкосновенности актива;  $u'(qA)$  – предельная полезность максимально возможного объема страхования при условии наступления страхового случая.

Основываясь на выводе о том, что действующий правопорядок должен способствовать поддержанию устойчивости страхового фонда за счет соблюдения существующих норм правового регулирования страховых отношений и обеспечивать формирование достаточного запаса платежеспособности для полного и своевременного выполнения взятых обязательств перед другими участниками страховой защиты, обоснован *методологический подход, доказывающий прагматизм обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций как инструмента*

предотвращения оппортунистического поведения участников страховой защиты.

Обосновано, что преодоление субъективной информационной асимметрии; предметное изучение существующих в зарубежной практике моделей реализации платежеспособности субъектов страховых отношений; установление границ правопорядка, способствующих поддержанию устойчивости страхового фонда позволит методически определить и нормативно закрепить в страховой доктрине приоритет имущественного интереса страхователя в цепочке конфликта экономических интересов.

В пятом разделе **«Становление и развитие страховой защиты интересов экономических субъектов в Донецкой Народной Республике»** определены целевые ориентиры страховой защиты экономических интересов граждан в контексте становления института государственности; разработана стратегия формирования в ДНР института страховой защиты экономических интересов граждан; обоснован прагматизм кросс-секторального подхода к формированию института страхового надзора в ДНР.

В контексте теории и методологии институционального распада применительно к исследованию предпосылок становления и развития механизмов социально-экономической защиты Республики выявлен феномен идентичности, который дает возможность минимизировать институциональные издержки на выбор нужного правила бихевиорального реагирования и адаптации к изменившимся условиям политической, экономической и социальной среды, которые наблюдаются на Донбассе.

Доказано, что принцип доктринного универсализма как катализатор планомерного процесса развития институтов государственности требует конкретизации декларируемого императива «социальное государство», а также особого внимания к инструментам социально-экономической защиты. Аргументировано, что доминантные функции социального государства имеют тройственное проявление: научное, нормативное и эмпирическое с целью достижения состояния общества, политических институтов и самой власти, ориентированного на реализацию социальных ценностей и содействующее самореализации творческого потенциала личности. Условием эффективной реализации императива является наличие гармоничной ценностной структуры государственной политики, как ориентира для органов государственной власти при решении политических и социально-экономических задач и реализации возложенных на государство функций.

Диагностированы причины вакуума как атрибута институциональной среды финансового сектора и барьера интенсивного экономического роста: 1) политико-правовые преобразования, осуществляемые посредством изменения экономических, социальных, политических и административных отношений в Республике, которые привели к формированию неконгруэнтного институционального дизайна ее экономической системы. Это временное деформационное состояние, при котором институты не представляют целостный политико-административный порядок и создают ригидную институциональную среду, не способную адаптироваться к общественным

изменениям без кризисов и внутреннего разрушения; 2) радикальные изменения формальных политических и экономических институтов (Конституция, органы исполнительной власти, Центральный Банк), обуславливающие недискретный характер процесса институциональных изменений в Республике. Динамика изменения неформальных институтов значительно слабее, в связи с необходимым периодом адаптации, в силу чего образовывается институциональная пустота, т.е. отсутствие адекватных неформальных институтов при наличии измененных (новых) формальных.

Как долгосрочный инструмент государственной политики формирования институциональных условий, определяющих траекторию социально-политического и культурно-цивилизационного самоопределения общества, разработаны стратегические направления социально-экономического развития ДНР, которые определяют целевую модель, приоритетные векторы, этапы, ключевые задачи развития, инструменты и механизмы их реализации, ожидаемые результаты. Целевая модель заключается в формировании системы республиканского менеджмента относительно направлений социально-экономического развития, которая будет охватывать всю республиканскую власть во взаимодействии с рыночными и общественными структурами, иерархическая структура которого продуцирует институциональные инновации, позволяющие более эффективно реализовать миссию, закрепленную в Конституции ДНР, – формирование демократического правового социального государства. Материальной базой достижения этой цели является интенсивный экономический рост, который необходимо обеспечить в рамках структурных реформ, что определяет следующие задачи: разработка республиканских функциональных программ; алгоритмизация институциональных образований отраслей экономики; рефункционалирование системы органов государственной власти и управления в Республике на основе мониторинга, анализа, оценки и прогнозирования ожидаемых результатов. Доказана целесообразность реализации стратегии в несколько этапов: первый этап предполагает поэтапное осуществление институциональных преобразований в Республике и завершение их в целом в соответствии с отраслевыми функциональными программами социально-экономического развития ДНР, второй этап предполагает институциональное оформление рефункционалирования системы органов государственной власти и управления в Республике на основе мониторинга, анализа, оценки предварительных и конечных результатов и корректировки стратегии в ходе ее реализации.

Начальный этап реализации стратегии хронологически совпадает с процессом зарождения новой методологической базы регулирования экономической системы Республики и актуализирует необходимость формирования комплекса инструментов структурной политики и ее отраслевой составляющей – эффективной системы защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц, обеспечивающей реальную компенсацию убытков (ущерба, вреда), причиненных в результате различных видов деятельности – непредвиденных природных явлений, техногенных аварий, катастроф, негативных социальных обстоятельств и происшествий.

Предложена «Дорожная карта развития финансового сектора ДНР» (табл. 4), которая может быть использована в качестве инструмента предотвращения негативных тенденций развития финансовой системы, их предупреждения и ограничения, основанного на использовании инструментов репрессивного и превентивного характера и международном опыте развития финансовых рынков. Кросс-секторальный характер инструментария Дорожной карты позволяет аргументированно смоделировать институциональную траекторию развития финансового сектора ДНР на основе принципов институционального проектирования системы национальной безопасности и ее составляющих – финансовой и социально-экономической безопасности для предупреждения проявления такой формы реализации оппортунизма как теневой сектор экономики.

Выявленный характер имплементации отдельных составляющих социальной политики при реализации социальной функции государства (принцип финансовой организации социальных выплат, базовые институты социальной защиты, коэффициент замещения как показатель уровня социальной защиты), который указывает на аналогию с зарубежными моделями социальной политики, позволил обосновать *концептуальный подход к определению стратегических направлений институционализации страховой защиты в Республике* и комплекс научно-практических рекомендаций по формированию инструментов ее институционального обеспечения в условиях становления и развития института государственности.

Предложенный научно-методический подход к инкорпорации механизма страховой защиты в стратегию социально-экономического развития Республики сопровождается созданием совокупности элементов формальной институциональной среды и институционального устройства, регулирующих взаимоотношения между государством и субъектами хозяйствования в постоянно воспроизводимом режиме. Данный подход учитывает взаимосвязь и взаимообусловленность элементов институциональной структуры страховой защиты, которые интерпретированы следующим образом: институциональная среда задает организационную структуру страхового рынка, программируя ее через институциональное устройство, в результате чего создаются предпосылки для формирования механизма государственного регулирования страховой защиты и надзора за страховой деятельностью. Для того чтобы страховые организации стали инициаторами институциональных изменений и действовали в интересах общества, аргументирована необходимость модернизации институциональной системы страховой защиты или рефункционализации отдельных ее элементов.

В рамках разработанной *модели институционального оформления государственного регулирования страховой защиты в ДНР* в качестве инструмента превентирования проблемы громоздкости государственного аппарата и фрагментарности регулирования распределены институциональные мандаты за акторами и субструктурами (рис. 6).

Таблица 4 – «Дорожная карта развития финансового сектора Донецкой Народной Республики»

Основные направления развития финансового сектора ДНР	Ожидаемый результат	Мероприятия
Повышение уровня и качества жизни граждан Донецкой Народной Республики	Обеспечение социально-экономической безопасности и реализация конституционных прав граждан за счет использования инструментов финансового рынка	Создание госорганами информационной системы «Единое окно» для приема обращений граждан по вопросам, связанным с деятельностью финансовых организаций
		Организация получения обратной связи, последующего анализа и принятия мер для повышения качества надзора
		Создание «Интернет-приемной» на официальном сайте Министерства финансов ДНР
		Разработка требований к рекламе финансовых продуктов и услуг и раскрытию информации об их содержании, сопряженных рисках, стандартах качества и специфических характеристиках
		Создание института саморегулирования в финансовом секторе
		Внедрение основ финансовой грамотности населения Республики путем разработки программ основного и дополнительного финансового образования
Создание предпосылок экономического роста Донецкой Народной Республики	Аккумуляция сбережений и использование их для создания нового капитала, предоставления конкурентного доступа субъектам экономики Республики к долговому и долевым финансированию, а также инструментам страхования рисков	Реализация мер по повышению доступности финансовых услуг для потребителей
		Создание условий для развития различных видов поставщиков финансовых услуг
		Стандартизация проведения финансовых операций и оказания финансовых услуг
		Разработка предложений по развитию механизмов секьюритизации портфелей различных активов
		Совершенствованию действующей системы налогового стимулирования инвестиций граждан
		Внедрение в практику репозитарной деятельности как источника информации для участников финансового рынка
		Обеспечение информационно-технологического взаимодействия информационных систем органов государственной власти и финансовых посредников (на основании волеизъявления граждан на передачу соответствующей информации о них в пользу указанных организаций)
		Обеспечение возможности использования финансовыми организациями аутсорсинга отдельных элементов деятельности
		Разработка стандартов кредитования субъектов предпринимательства
Внедрение практики использования факторинга при исполнении контрактов		
Обеспечение безопасности финансового сектора Донецкой Народной Республики	Создание условий для привлечения добросовестных участников и дестимулирования недобросовестного поведения профессиональных участников финансового сектора	Организация порядка взаимодействия мегарегулятора с правоохранительными органами в отношении пресечения незаконной деятельности финансовых посредников
		Внедрение практики выявления недобросовестного поведения участников финансового сектора, осуществление надзора за деятельностью финансовых посредников
		Внедрение системы оценки деловой репутации должностных лиц – органов управления финансовых организаций, а также установление к ним квалификационных требований
		Создание системы актуарного оценивания
		Правовое обеспечение функционирования аудита как института независимого финансового контроля
		Создание фондовой биржи



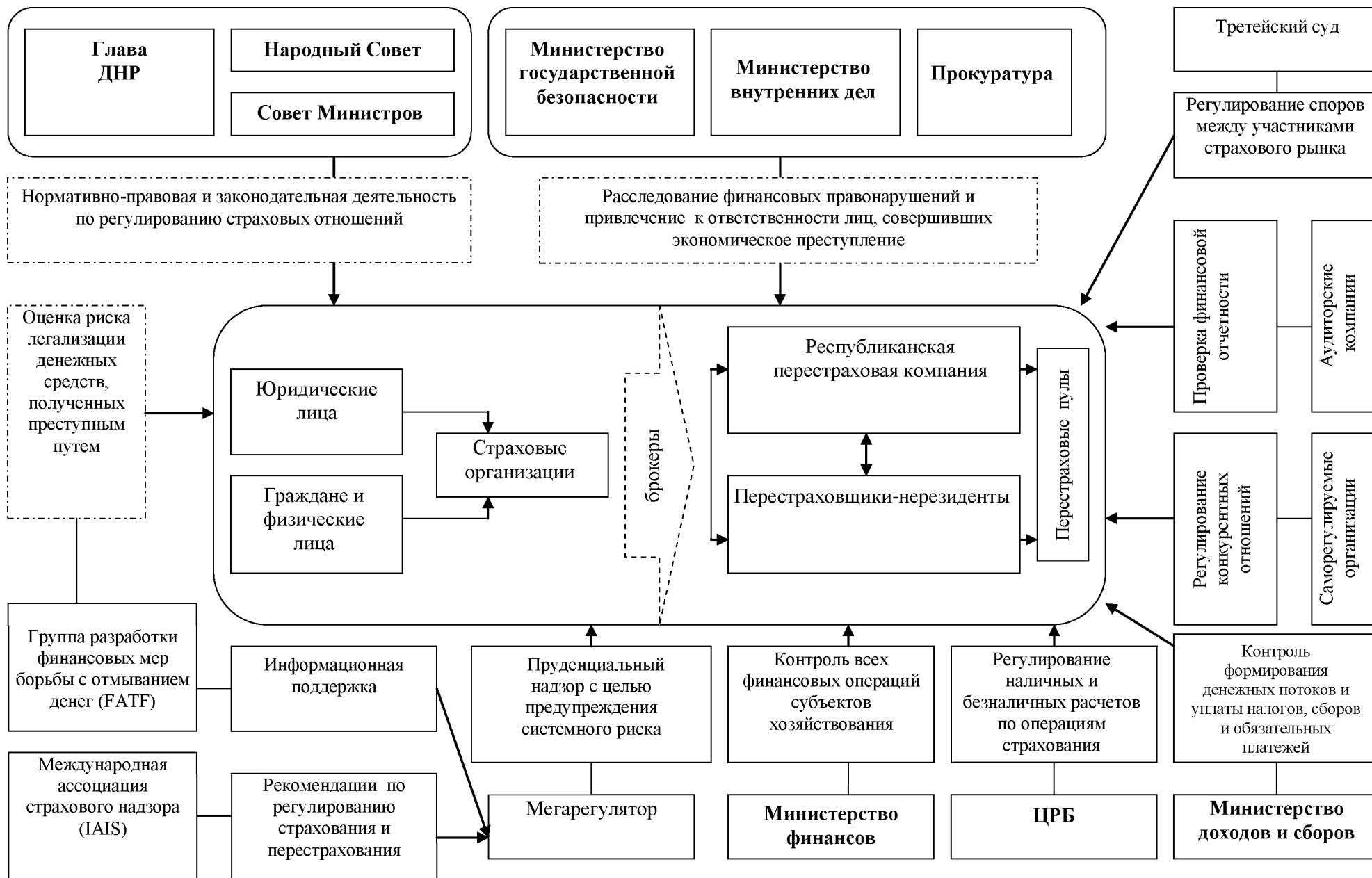


Рисунок 6 – Организационная модель распределения институциональных мандатов субъектов регулирования страховой защиты в ДНР



Практическая реализация предложенного методического подхода должна найти отражение в комплексном развитии форм государственного регулирования социально-экономической защиты и институционального обеспечения страховой деятельности, институционализации инструментов восстановления нарушенных прав и экономических интересов агентов. Это позволит сформировать устойчивую связь между объектами и субъектами регулирования в процессе конструирования институционального пространства, реализовать функцию социального и правового государства, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие личности.

## ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ

В диссертации предложено решение важной теоретической и практической проблемы – теоретико-методологического обоснования и разработки концепции архитектуры страховой защиты национальной экономики, а также инструментов ее институционального обеспечения, реализации и адаптации к условиям становления и развития института государственности. К основным результатам, полученным в работе, относятся следующие:

1. На основе исследования закономерностей институционализации отношений страховой защиты, обоснована логика их развития в эволюционной динамике, которая обусловлена социальным, политическим и духовным процессом в жизни общества. Критерием исторической периодизации развития отношений страховой защиты выступает степень качественных изменений в инструментарии формирования специального фонда материальных и денежных средств страховой защиты. Установлено, что ключевую роль в генезисе институционализации играет дихотомический характер развития страховой защиты – эволюционный и бифуркационный.

2. Раскрыт понятийный и категориальный аппарат, отражающий субъектный и объектный состав отношений страховой защиты, а именно: сформулирована категория «страховая защита» в широком и узком понимании (в широком смысле – это взаимодействие государства и участников страховых отношений по поводу координации их деятельности в пределах их экономических интересов посредством формирования, распределения и потребления фондов материальных ресурсов, предназначенных для обеспечения непрерывности общественного воспроизводства; в узком смысле – это общественные отношения по поводу организации и управления страховым фондом методом коммерческого страхования для защиты имущественных интересов страхователей); категория «страховые отношения» (отношения между страховщиком и страхователем по поводу предоставления на коммерческой основе страхователю (застрахованному лицу) страховой защиты, выражаемой в юридическом, психологическом и материальном аспекте). Обосновано

социальное и экономическое содержание страховой защиты. Дифференцировано применение воспроизводственного подхода к определению сущности категории «страховой фонд» как материальной основы страховой защиты.

3. Определен научный категориальный статус следующих понятий: «архитектоника» как методологическая компонента исследования института страховой защиты; «архитектоника страховой защиты» как совокупность институтов страхового рынка, их взаимосвязей и отношений в рамках существующей институциональной среды, опосредованных институциональным устройством финансового сектора национальной экономики, состав и функциональное назначение которых зависит от вполне определенных условий и предпосылок.

4. На основе использования научного инструментария экономической теории, финансовой науки, присущих им форм и методов познания, разработана концепция архитектоники страховой защиты национальной экономики. Обоснование актуализации и решение задачи создания эффективной системы защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц в государстве, обеспечивающей реальную компенсацию убытков, причиненных в результате различных видов деятельности, непредвиденных природных явлений, техногенных аварий, катастроф, негативных социальных обстоятельств и происшествий и направленной на формирование необходимой для устойчивого развития экономики хозяйственной среды, реализованы на методологической основе теории гармонизации экономических интересов участников страховых отношений, инструментарии регуляторного воздействия государства как субъекта установления фундаментальных правил, соблюдения закрепленных норм и инициатора необходимых институциональных инноваций.

5. Исследование характера эволюции экономической и правовой роли государства в отношении финансового сектора и института страховой защиты позволило установить, что границы вмешательства государства определяются его ролью в поэтапной либерализации системы регулирования финансовых рынков с целью активизации механизмов их самоорганизации, отражают исторически сложившиеся институциональные, геополитические факторы, уровень социально-экономического развития, целевую конфигурацию финансовой системы, ее ключевые приоритеты и структуру. Под влиянием этих факторов происходит последовательное изменение регуляторных форм, наблюдается постепенное «врастание» механизма государственного регулирования в рыночный механизм, что приводит к социализации экономики, декларированию доминант социальной направленности и институционализации механизмов социально-экономической защиты населения.

6. Установлено, что предпосылками возникновения деформаций механизма государственного регулирования отношений страховой и перестраховой защиты, в виде «институциональных ловушек», являются сформированные неверные стимулы и непродуктивные действия участников

страховых отношений, в результате чего происходит искажение норм, а также необоснованные институциональные изменения, несовместимые с существующей институциональной средой. Это обуславливает экономический интерес государства использовать институт страховой защиты в качестве регулятора объективных социально-экономических процессов общества.

7. На основе имплементирования исторически сложившихся институциональных, геополитических, социально-экономических и культурно-ценностных факторов в практику институционального проектирования системы государственного регулирования социально-экономической защиты; гармоничной инкорпорации институциональных инноваций, как инструментов реализации конкретного страхового интереса в существующую институциональную систему страховой защиты; априорного отношения к методу «выращивания» институтов в собственной институциональной среде как приоритетному экономическому мировоззрению («экономическая теория – экономическая политика – хозяйственная практика») предложен научно-методологический подход к формированию механизма регулирования страховой и перестраховой защиты. Реализация данного механизма позволит предотвратить социальный и экономический вред, наносимый провалами страхового рынка.

8. Анализ институциональной значимости отраслевой конвергенции, предпосылок и институциональных последствий концентрации капитала позволил обосновать траекторию институционального развития финансового сектора Республики. Выявлено, что траектория зависит от своевременности и полноты формирования институционального каркаса финансового механизма, а купирование данного механизма, как инструмента государственной политики, оказывает негативное влияние на полноту реализации главной функции государства – формирование условий для максимизации полезности хозяйствующих субъектов. Диагностировано состояние институционального вакуума. Обосновано, что для преодоления институциональной ловушки выбора неперспективной траектории институционального развития финансового сектора целесообразно применение институциональных технологий трансплантации, выращивания и институционального эксперимента.

9. Проанализированы нормотворческие и актуарные аспекты инструментов институционализации страховой защиты в Республике, на основе которых усовершенствована методология исследования пространственных структурных закономерностей рационального поведения экономических агентов. Использование синтетических показателей страховой статистики и регрессионного моделирования позволило выявить закономерности развития ключевых сегментов страхового рынка и спрогнозировать объем выплат страхового возмещения по массовым видам страхования.

10. С методологических позиций современной интерпретации классической и неокейнсианской платформ предложена парадигма институциональной среды «смешанной» модели финансового сектора,

которая учитывает конвергентную природу эволюционного механизма адаптации институциональной среды финансового сектора к социально-экономическим и политическим условиям Республики. В модели сопоставление прав, инвестиционных возможностей, пруденциальной нагрузки и ликвидация противоречий между агентами реализуются в соответствии с ролью финансово-кредитных институтов в социально-экономической стабилизации общества.

11. Выявлены признаки, определяющие «страховой интерес» как экономическую категорию: объективность наличия имущественного интереса; субъективность и правомерность проявления страхового интереса; осознанность страхового интереса; денежный эквивалент страхового интереса. Это позволило установить его публичный и компенсационный характер, что определяет взаимосвязь между субъективными интересами участников механизма страховой защиты, гражданами и интересами общества в целом.

12. Выявлены особенности статусно-ролевой структуры отношений страховой защиты, что позволило усовершенствовать модель поведения участников страховой защиты. Опираясь на математический инструментарий теории полезности и принцип равновесия определены оптимальные условия взаимодействия субъектов страховых отношений.

13. В качестве инструмента предотвращения оппортунистического поведения участников страховой защиты обоснован прагматизм механизма обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций. Аргументировано, что методическое определение и нормативное закрепление в страховой доктрине приоритета имущественного интереса страхователя в цепочке конфликта экономических интересов позволит преодолеть ограниченную рациональность экономических агентов.

14. На основе выявленных особенностей имплементации отдельных составляющих социальной политики при реализации социальной функции государства предложен концептуальный подход к определению основных паттернов социально-экономической безопасности и стратегических направлений институционализации страховой защиты в Республике, основанный на принципе институционального распада с учетом выявленного феномена идентичности. Это позволит своевременно предотвратить формирование институциональных ловушек и минимизировать институциональные издержки на выбор нужного правила бихевиорального реагирования и адаптации к изменившимся условиям политической, экономической и социальной среды.

15. С целью превентивирования громоздкости государственного аппарата предложена модель институционального оформления государственного регулирования страховой защиты в ДНР, в основу которой положена организационная технология рефункционализации государственных институтов, предусматривающая распределение институциональных мандатов за акторами и субструктурами регулирования страховой защиты в ДНР.

16. В качестве инструмента структурной политики и регулирования отраслевых рынков финансового сектора разработана «Дорожная карта развития финансового сектора Донецкой Народной Республики». Дорожная карта обладает кросс-секторальным характером и базируется на применении инструментов регулирования (в частности, страхового надзора), саморегулирования и сорегулирования, что позволяет аргументированно смоделировать институциональную траекторию развития финансового сектора в контексте реализации следующих доктринных соображений: повышение уровня и качества жизни граждан Республики, создание предпосылок экономического роста, обеспечение безопасности финансового сектора Республики.

## **СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

### **Монографии**

1. Шакура, О. А. Страхование защита национальной экономики: методология и теория [Текст ]: монография / О. А. Шакура; под научн. ред. Л. И. Дмитриченко. – Донецк: ДонНУ, 2018. – 367 с. (21,3 п.л.).

2. Шакура, О. О. Методологічні аспекти формування системи комерційного страхування України [Текст] / О. О. Шакура // Пріоритети формування фінансово-кредитного механізму сталого розвитку економіки України [Текст]: колективна монографія / За ред. П. В. Єгорова. – Донецьк: Донбас, 2014. – 473 с. (С. 46-60). (27 п.л. / 0,6 п.л.).

*Личный вклад соискателя:* определена роль коммерческого страхования как инструмента обеспечения социально-экономической стабильности национальной экономики за счет выполнения отдельных социально значимых функций (разд.1, п.1.4).

### **Статьи в научных изданиях, входящих в международные реферативные базы данных и системы цитирования**

3. Шакура, О. А. Фондовая природа страховой защиты: эволюционно-экономический аспект [Текст] / О. А. Шакура, П. В. Егоров, Т. Е. Кравченко // Вестник Луганского национального университета имени Владимира Даля. – 2018. – № 2 (8). – С. 220-227 (1,1 п.л. / 0,4 п.л.) *включен в систему Российского индекса научного цитирования (РИНЦ).*

*Личный вклад соискателя:* выявлен бифуркационный характер изменений конструкции отношений страховой защиты, обеспечивающий нелинейность развития данной системы в исторические периоды социально-экономической нестабильности общества.

4. Шакура, О. А. Механизм социально-экономической защиты граждан в контексте становления и развития институтов государственности [Текст] / О. А. Шакура, Л. И. Дмитриченко // Вестник Луганского национального университета имени Владимира Даля. – 2018. – № 4 (10). – С. 128-134 (0,9 п.л. / 0,4 п.л.) *включен в систему Российского индекса научного цитирования (РИНЦ).*

*Личный вклад соискателя:* обоснованы инструменты реализации декларируемого императива социального государства, каким является финансовое обеспечение социальной политики.

### **Статьи в рецензируемых научных изданиях**

5. Шакура, О. А. Концептуальные основы архитектоники механизма страховой защиты [Текст] / О. А. Шакура // Вестник Института экономических исследований. – 2017. – № 1. – С. 82-89 (1 п.л.).

6. Шакура, О. А. Исследование закономерностей развития страхования на основе применения инструментов регрессионного моделирования [Текст] / О. А. Шакура, Л. А. Гладкова // ГОУ ВПО «ДонАУиГС». Сборник научных работ серии «Финансы, учет, аудит». Вып. 8 / ГОУ ВПО «ДонАУиГС». – Донецк: ДонАУиГС, 2017. – С. 228-237 (1,4 п.л. / 0,7 п.л.).

*Личный вклад соискателя:* предложена модель исследования пространственных структурных закономерностей рационального поведения экономических агентов как инструмент преодоления неопределенности координации инструментов методологического и нормативно-правового обеспечения.

7. Шакура, О. А. Гармонизация инструментов регулирования механизма страховой защиты / О. А. Шакура // Вестник Института экономических исследований. – 2017. – № 3(7). – С. 63-72 (1,4 п.л.).

8. Шакура, О. А. Институт страхования как рычаг преобразований в экономике [Текст] / О.А. Шакура // Финансы, учет, банки. – Выпуск № 1 (20). – 2016. – С. 97-106 (1,4 п.л.).

9. Шакура, О. А. Страховая услуга как форма реализации страховых отношений в условиях рынка [Текст] / О.А. Шакура // Финансы, учет, банки. – Выпуск № 2 (21). – 2016. – С. 117-126 (1,4 п.л.).

10. Шакура, О. А. Предпосылки формирования механизма государственного регулирования системы коммерческого страхования [Текст] / О. А. Шакура, М. А. Кужелев, Л. А. Вайсеро // Бизнес-інформ. – 2014. – № 1. – С. 32-37 (0,75 п.л. / 0,25 п.л.).

*Личный вклад соискателя:* выявлен характер эволюции экономической и правовой роли государства относительно института страховой защиты.

11. Шакура, О. А. Концептуальные основы механизма государственного регулирования системы коммерческого страхования [Текст] / О. А. Шакура // Вісник ДонНУ. Серія В. Економіка і право. – 2014. – № 1. – С. 273-276 (0,5 п.л.).

12. Шакура, О. А. Стратегические вызовы системе коммерческого страхования Украины [Текст] / О. А. Шакура, М. А. Кужелев // Актуальні проблеми економічного розвитку: зовнішньоекономічні, виробничі та екологічні аспекти: зб. наук. праць / ДонДУУ. – Донецьк: ДонДУУ, 2014. – Т. XV. – (Сер. Економіка; вип. 284). – С. 30-41 (1,6 п.л. / 0,8 п.л.).

*Личный вклад соискателя:* диагностировано наличие барьеров эффективного развития института страховой защиты.

13. Шакура, О. О. Формування парадигми державного регулювання системи комерційного страхування в Україні [Текст] / О. О. Шакура, М. О. Кужелев // Світ фінансів. Науковий журнал Тернопільського національного економічного університету. – Тернопіль: ТНЕУ, 2014. – Випуск 2. – С. 95-99 (0,5 п.л. / 0,3 п.л.).

*Личный вклад соискателя:* разработано методическое обеспечение механизма государственного регулирования отношений страховой защиты.

14. Шакура, О. О. Передумови та напрямки інтеграції комерційних банків та страхових компаній [Текст] / О. О. Шакура, М. О. Кужелев // Формування ринкової економіки в Україні. Збірник наукових праць. – Львів: ЛНУ ім. І. Франка, 2014. – Вип. 31. – Ч. 1. – С. 447-453 (1 п.л. / 0,5 п.л.).

*Личный вклад соискателя:* выявлена конвергентная природа эволюционного механизма адаптации институциональной среды финансового сектора к социально-экономическим и политическим условиям государства.

15. Шакура О. О. «Bancassurance» – як форма конвергенції банків та страховиків [Текст] / О. О. Шакура // Інноваційна економіка: науково-виробничий журнал. – 2013. – № 8 [46]. – С. 275-280 (0,75 п.л.).

16. Шакура, О. А. Социально-экономическая роль системы коммерческого страхования [Текст] / О.А. Шакура // Вісник ДонНУ. Серія В. Економіка і право. – 2013. – № 1. – С.184-187 (0,5 п.л.).

17. Шакура, О.А. Функции системы коммерческого страхования [Текст] / О. А. Шакура // Бізнес-інформ. – 2013. – № 7. – С. 286-292 (0,9 п.л.).

18. Шакура, О. О. Сутність та особливості системи комерційного страхування [Текст] / О. О. Шакура // Вісник ДонНУ. Серія В. Економіка і право. – 2013. – № 2. – С. 258-262 (0,6 п.л.).

19. Шакура, О. О. Дослідження сутності фінансової надійності страховика в умовах розвитку системи комерційного страхування в Україні [Текст] / О. О. Шакура // Науковий вісник НЛТУ України: збірник науково-технічних праць. – Львів: РВВ НЛТУ України, 2013. – Вип. 23.15. – С. 270-277 (1 п.л.).

20. Шакура, О. А. Принципы управления развитием системы коммерческого страхования [Текст] / О.А. Шакура // Економіка і організація управління: науковий журнал. – № 1(15) – 2 (16). – Донецьк: ДонНУ, 2013. – С. 56-66 (1,4 п.л.).

21. Шакура, О. А. Теоретико-методологический подход к структурированию национальной экономики и выделению в ее составе страхового сектора / О. А. Шакура [Текст] // Економіка і організація управління: збірник наукових праць. Випуск № 3 (13) – 4 (14). – Донецьк: ДонНУ, 2012. – С. 29-38 (1,4 п.л.)

22. Шакура, О. О. Інноваційні структури та їхня роль у формуванні стратегічних пріоритетів економічного розвитку країни [Текст] / О. О. Шакура, Ю.В. Сердюк-Копчечкі // Торгівля і ринок України: темат. збірник наукових праць. Випуск 31, т. 1. – Донецьк: ДонНУЕТ, 2011. – С. 406-411 (1 п.л. / 0,5 п.л.).

*Личный вклад соискателя:* установлено, что реализация императива

инновационного развития является необходимым условием устойчивого развития и экономического роста.

23. Шакура, О. А. Конкурентоспособность инновационно-активных предприятий и факторы, определяющие ее динамику [Текст] / О.А. Шакура, Ю. В. Сердюк-Копчекчи // *Економіка і організація управління: збірник наукових праць*. Випуск № 2(6). – Донецьк: ДонНУ, 2009. – С. 89-97 (1,2 п.л. / 0,6 п.л.).

*Личный вклад соискателя:* выявлена тенденция увеличения убыточности экономических субъектов как следствие увеличения принимаемого на собственное удержание риска.

### **Научные статьи в других изданиях и материалы конференций**

24. Шакура, О. А. Архитектоника системы страховой защиты субъектов хозяйствования [Текст] // О.А. Шакура / *International conference on modern researches in science and technology: Conference Proceedings, January 31th, 2017, Berlin, Germany: Scientific public organization "Professional science"*, 2017. – С. 364-386 (1,2 п.л.).

25. Шакура, О. А. Проблемы организации взаимодействия участников системы коммерческого страхования [Текст] / О. А. Шакура // *International Scientific and Practical Congress of Economists and Lawyers "The genesis of genius"*, professional scientific publication (Basel, Switzerland, June 25, 2014). – ed.dep.: Geneva (Switzerland), Minsk (Republic of Belarus), Odessa (Ukraine), St. Petersburg (Russian Federation), 2014. – Vol. 2. – P. 43-47 (0,4 п.л.).

26. Шакура, О. А. К вопросу об организации регулирования коммерческого страхования [Текст] / О. А. Шакура // *Фінансова система країни: тенденції та перспективи розвитку: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (г. Острог, 13-14 июня 2014 г.)*. – Острог: Видавництво Національного університету «Острозька академія», 2014. – С. 95-96 (0,2 п.л.).

27. Шакура, О. А. Влияние особенностей страховых отношений на формирование системы коммерческого страхования [Текст] / О. А. Шакура // *"Social processes regulation in the context of economics, law and management"*: Materials digest of the LIII International Research and Practice Conference and II stage of the Championship in economics, management and juridical sciences (London, June 06-June 11, 2013) / *International Academy of Science and Higher Education*. – Londone: IASHE, 2013. – P. 111-113 (0,2 п.л.) .

28. Шакура, О. А. Коммерческое и социальное страхование: точки соприкосновения и отличительные черты [Текст] / О. А. Шакура // *«Украина-Болгария-Европейский Союз: современное состояние и перспективы»*. Сборник докладов международной научной конференции (г. Варна – г. Херсон, 12-18 сентября 2013 г.). – Варна – Херсон: Издательство «Наука и экономика», 2013. – С. 379-382 (0,3 п.л.).

29. Shakura, O. The Place of the Voluntary Health Insurance in the System of Financial and Economic Relations [Text] / O. Shakura // *North-East Asia academic forum: (Publication of scientific articles)*. – Семей: Ун-т «Кайнар», 2012. – № 82. – P. 200-202 (0,2 п.л.) .



30. Шакура, О. А. Развитие системы государственного регулирования платежеспособности страховщиков в Украине [Текст] / О. А. Шакура // «Украина-Болгария-Европейский Союз: современное состояние и перспективы». Сборник материалов международной научно-практической конференции (г. Варна – г. Херсон, 13-19 сентября 2012 г.). – Том 1. – Херсон – Варна: Херсон, ПП Вишемирский В.С., 2012. – С. 256-260 (0,4 п.л.).

31. Shakura, O. Development of Environmental Insurance in CIS Countries as a Tool of Environmental Security Enhancement in Europe [Text] / O. Shakura, Y. Serduk-Kopchekchy // North-East Asia academic forum: Северо-Восточный Азиатский академический форум. – Хабаровск: Хабаровская государственная академия экономики и права, 2011. – Р. 262-263 (0,2 п.л. / 0,1 п.л.).

*Личный вклад соискателя:* определены социально-экономические и экологические доминанты развития страховой защиты в Европейском Союзе.

## АННОТАЦИЯ

**Шакура О. А. Архитектоника страховой защиты национальной экономики: институциональный аспект.** – На правах рукописи.

*Диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.01 – Экономическая теория. – ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет», Донецкая Народная Республика, 2018.*

Диссертационная работа посвящена теоретико-методологическому обоснованию и разработке концепции архитектоники страховой защиты национальной экономики, а также инструментов ее институционального обеспечения – реализации и адаптации к условиям становления и развития института государственности.

Исследована эволюция институционализации отношений страховой защиты, раскрыто содержание понятийно-категориального аппарата страховых отношений, аргументированы новые методологические подходы к формализации страховой защиты.

Обоснована научная концепция архитектоники страховой защиты, методологическую основу которой составляет теория гармонизации экономических интересов участников страховых отношений, а также методы и модели регуляторного воздействия государства. Исследован характер эволюции экономической и правовой роли государства в отношении института страховой защиты. Систематизирован институциональный инструментальный механизм регулирования страховой и перестраховой защиты.

Изучение опыта использования института страховой защиты в Российской Федерации и исследование предпосылок, оказывающих влияние на траекторию институционального развития финансового сектора и механизма страховой защиты Республики, позволило определить границы предметного поля имплементирования опыта и трансплантации институтов.

Определена статусно-ролевая структура и модель поведения участников страховой защиты, оптимальные условия взаимодействия субъектов страховых отношений.

Результатами исследования подтвержден прагматизм институционализации страховой защиты в Республике, обоснованы его стратегические направления. Разработан научно-аналитический подход к формированию доктрины развития финансового сектора Республики.

*Ключевые слова:* страховой интерес, страховая защита, страховой фонд, страховые отношения, институты страховой защиты, институты страхового рынка, архитектура, архитектура страховой защиты.

## SUMMARY

**Shakura O. A Architectonics of Insurance Protection of the National Economy: Institutional Aspect.** – As a manuscript.

*The thesis for the Doctor of Economic Sciences in speciality 08.00.01 Economic Theory. – SEE HPE “Donetsk National University”, Donetsk People Republic, 2018.*

The thesis is devoted to the theoretical and methodological underpinning and the insurance protection of the national economy architectonics concept development, as well as the tools of its institutional support - implementation and adaptation to the conditions of statehood institution formation and development.

The evolution of the institutionalization of insurance protection relations was investigated, the content of the conceptual and categorical mechanism of insurance relations was revealed, and the new methodological approaches to insurance protection formalization were reasoned.

The scientific concept of insurance protection architectonics was grounded. The methodological basis of the concept is the theory of harmonization of the economic interests of insurance relations participants along with the methods and models of the state regulatory influence. The nature of the evolution of the economic and legal role of the state in relation to the institution of insurance protection was investigated. The institutional tools of the insurance and reinsurance protection regulation mechanism were systematized.

Studying the experience of using the insurance protection institute in the Russian Federation and researching the preconditions that influence the course of the financial sector institutional development and the Republic insurance protection mechanism allowed us to determine the subject field of the experience implementation and the institutions transplantation.

The status-role structure and model of behavior of participants of insurance protection, optimal conditions for interaction of subjects of insurance relations were defined.

The research results confirm the pragmatism of the insurance protection institutionalization in the Republic and justify its strategic directions. Scientific and analytical principles of the formation of a doctrine of the Republic financial sector development were developed.

*Keywords:* insurance interest, insurance protection, insurance fund, insurance relations, insurance protection institutions, insurance market institutions, architectonics, architectonics of insurance protection.