

**Смарагдов Игорь Андреевич,**

доктор технических наук, профессор кафедры экономики и финансов Тульского филиала ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», г. Тула  
[smaragdovIA@gmail.ru](mailto:smaragdovIA@gmail.ru)



**Сидорейко Вера Николаевна,**

студентка Тульского филиала ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», г. Тула  
[sidoreikovera@mail.ru](mailto:sidoreikovera@mail.ru)

**Чижова Светлана Валерьевна,**

студентка Тульского филиала ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», г. Тула  
[ana\\_chizhova\\_94@mail.ru](mailto:ana_chizhova_94@mail.ru)

### Изменение конкуренции на рынках банкострахования и оценки

**Аннотация.** В статье представлены результаты анализа изменения уровней конкуренции на российских рынках банкострахования (по объему страховых взносов в 2011–2014 гг.) и оценки (по объему выручки в 2013–2014 гг.) на основе аналитических материалов рейтингового агентства «РА Эксперт».

**Ключевые слова:** анализ, конкуренция, критерий, структура рынка банкострахования.

**Раздел:** (04) экономика.

Оценка конкуренции на рынках банкострахования и оценки по конкретным годам выполнялись с помощью расчета индекса совершенства рыночной конкуренции (Perfection of Market Competition Index, который в случае идеальной совершенной конкуренции равняется единице)  $PMCI = (Y/N) / (S/n)$ , где  $N$  – общее число субъектов рынка,  $n$  – число субъектов, входящих в первое (главное рыночное) ядро,  $Y$  – объем рынка в натуральном выражении,  $S$  – кумулятивная компетенция членов первого (главного рыночного) ядра в натуральном выражении. По сути, этот индекс представляет собой отношение гипотетической рыночной доли субъектов анализируемого рынка при совершенной конкуренции ( $Y/N$ ) к осредненной фактической доле (компетенции) членов первого (главного рыночного) ядра ( $S/n$ ).

Сепарация субъектов рынка (определение субъектов, заслуживающих включения в главное рыночное ядро) осуществлялась с помощью трех критериев отбора [1–8].

#### 1. Критерий отбора членов большого ядра рынка

В состав большого ядра включаются субъекты рынка, удовлетворяющие следующему (самому «мягкому») критерию: очередной из ранжированного по убыванию компетенций перечня субъектов рынка  $n$ -й субъект включается в большое ядро, если увеличение (за счет компетенции) осредненной по  $n$  членам ядра их кумулятивной компетенции после его включения в состав ядра  $[(S_n - S_{n-1}) / n]$  равно или превышает уменьшение (за счет роста числа членов ядра) средней компетенции, приходящейся на одного члена ядра, после включения в состав ядра  $n$ -го субъекта  $[S_{n-1} / (n - 1) - S_n / n]$ , т. е. критерий имеет вид:

$$\frac{\frac{S_n}{n}}{\frac{S_{n-1}}{n-1} - \frac{S_n}{n}} = \frac{S_n - S_{n-1} - 1}{\frac{S_n - 1}{n-1} - \frac{S_n}{n}} \geq 1. (1)$$

Иными словами, очередной субъект рынка включается в большое ядро, если его компетенция удовлетворяет неравенству:

$$S_n \geq S_{n-1} \left[ \frac{1}{2(n-1)} \right],$$

где  $S_{n-1}$  – кумулятивная компетенция  $n-1$  субъектов – членов ядра, компетенция каждого из которых не уступает его компетенции  $S_n$ .

## 2. Критерий отбора членов среднего ядра рынка

Включение в состав среднего ядра очередного субъекта требует не только выполнения неравенства (1), но и удовлетворения более «жесткому» критерию: очередной из ранжированного по убыванию компетенций перечня субъектов рынка  $n$ -й субъект включается в среднее ядро, если отношение прироста (за счет компетенции) осредненной по  $n$  членам ядра их кумулятивной компетенции после включения этого субъекта в состав ядра  $[(S_n - S_{n-1}) / n]$  к уменьшению (за счет прироста числа участников ядра) средней компетенции, приходящейся на одного члена ядра, после включения в их числа  $n$ -го субъекта  $[S_{n-1} / (n-1) - S_n / n]$  равно или превышает отношение кумулятивных компетенций членов этого ядра после ( $S_n$ ) и до ( $S_{n-1}$ ) его включения, т. е. критерий имеет вид:

$$\frac{\frac{S_n}{n}}{\frac{S_{n-1}}{n-1} - \frac{S_{n-1} + S_n}{n}} = \frac{\frac{S_n - S_{n-1}}{n}}{\frac{S_{n-1}}{n-1} - \frac{S_n}{n}} \geq \frac{S_n}{S_{n-1}} = \frac{S_{n-1} + S_n}{S_{n-1}} = 1 + \frac{S_n}{S_{n-1}}. (2)$$

Из (2) следует, что  $n$ -й субъект рынка входит в состав среднего ядра, если его компетенция удовлетворяет неравенству:

$$S_n > S_{n-1} \left[ \frac{1}{2(n-1)} + \left[ 1 + \frac{1}{4(n-1)^2} \right]^{0,5} - 1 \right]$$

## 3. Критерий отбора членов малого ядра рынка

Включение в состав малого ядра очередного  $n$ -го участника требует соответствия еще более «жесткому» критерию: очередной из ранжированного по убыванию компетенций перечня субъектов рынка  $n$ -й субъект включается в малое ядро, если отношение прироста (за счет его компетенции) осредненной по  $n$  членам ядра их кумулятивной компетенции после включения этого субъекта в состав ядра  $[(S_n - S_{n-1}) / n]$  к уменьшению (за счет прироста числа участников ядра) средней компетенции, приходящейся на одного члена ядра, после включения в их числа  $n$ -го субъекта  $[S_{n-1} / (n-1) - S_n / n]$  равно или превышает отношение кумулятивной компетенции ядра после включения в его состав  $n$ -го субъекта ( $S_n$ ) к компетенции этого субъекта ( $S_n$ ), т. е. этот критерий отбора имеет вид:

$$\frac{\frac{S_n}{n}}{\frac{S_{n-1}}{n-1} - \frac{S_{n-1} + S_n}{n}} = \frac{\frac{S_n - S_{n-1}}{n}}{\frac{S_{n-1}}{n-1} - \frac{S_n}{n}} \geq \frac{S_n}{S_n} = \frac{S_{n-1} + S_n}{S_n} = 1 + \frac{S_{n-1}}{S_n}. (3)$$

Критерий (3) подразумевает, что очередной субъект включается в состав малого ядра, если его компетенция  $S_n$  удовлетворяет неравенству:

$$S_n > S_{n-1} \left[ \left[ \frac{(n-2)^2}{16(n-1)^2} + \frac{1}{2(n-1)} \right]^{0,5} - \frac{n-2}{4(n-1)} \right]$$

С помощью представленных критериев анализировались данные рейтингового агентства «РА Эксперт» [9] по объемам страховых премий и выручки субъектов российских рынков банкострахования (страхования рисков банков и их клиентов) и оценки соответственно.

### Ситуация на рынке банкострахования

Анализ информации «Эксперт РА» ([www.raexpert.ru/ratings/insurance\\_rank/](http://www.raexpert.ru/ratings/insurance_rank/)) показывает, что номинальный объем страховых взносов (премий) на рынке банкострахования в 2014 г. превысил аналогичный объем 2011 г. в 2 раза (с учетом дисконта – примерно в 1,4 раза). Результаты структурирования рынка банкострахования по годам представлены в табл. 1–3.

Таблица 1

### Конкурентная структура рынка банкострахования в 2011 г. (по данным [www.raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2011/main/](http://www.raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2011/main/))

Ме-сто	Субъект страхового рынка	Страховые премии, тыс. руб.	Тип ядра
ВСЕГО 92 769 486,0			
ПЕРВОЕ (ГЛАВНОЕ РЫНОЧНОЕ) ЯДРО			
13 субъектов с кумулятивной компетенцией 78 007 234,0 (84,09%)			
1	ВСК	10 847 061,0	малое
2	СГ ДЖЕНЕРАЛИ ППФ	9 194 588,0	малое
3	СГ ИНГОССТРАХ	9 075 298,0	малое
4	СОГЛАСИЕ	7 157 576,0	среднее
5	РЕСО – ГАРАНТИЯ	6 985 243,0	среднее
6	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	6 183 145,0	среднее
7	СГ АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	4 913 403,0	среднее
8	РУССКИЙ СТАНДАРТ	4 705 610,0	среднее
9	СГ РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	4 056 498,0	среднее
10	СГ МСК	4 000 249,0	среднее
11	СГ СОГАЗ	3 827 554,0	среднее
12	СГ АЛЬЯНС	3 697 604,0	среднее
13	СГ СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ СТРАХОВАНИЕ	3 363 405,0	среднее
48 субъектов с кумулятивной компетенцией 14 762 252,0 (15,91%)			
14	СГ МАКС	2 741 626,0	
.....	.....	.....	.....
61	АКОМС	205,0	
Индекс совершенства рыночной конкуренции 0, 253			

Таблица 2

### Конкурентная структура рынка банкострахования в 2013 г. (по данным [www.raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2013/main/](http://www.raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2013/main/))

Ме-сто	Субъект страхового рынка	Страховые премии, тыс. руб.	Тип ядра
ВСЕГО 165 036 310,0			
ПЕРВОЕ (ГЛАВНОЕ РЫНОЧНОЕ) ЯДРО			
9 субъектов с кумулятивной компетенцией 119 238 734,0 (72,25%)			
1	СГ РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	21 592 489,0	малое
Ме-сто	Субъект страхового рынка	Страховые премии, тыс. руб.	Тип ядра
2	СГ АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	17 508 631,0	малое
3	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	16 952 559,0	малое
4	ВСК	13 161 628,0	среднее
5	СОГЛАСИЕ	11 875 661,0	среднее
6	РЕСО – ГАРАНТИЯ	11 420 942,0	среднее

Ме-сто	Субъект страхового рынка	Страховые премии, тыс. руб.	Тип ядра
7	СГ РУССКИЙ СТАНДАРТ	9 611 918,0	среднее
8	СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ	9 028 822,0	среднее
9	СГ СОГАЗ	8 086 084,0	среднее
64 субъекта с кумулятивной компетенцией 45 797 576,0 (27,75%)			
10	СГ АЛЬЯНС	6 503 421,0	
.....	.....	.....	.....
73	СОЮЗ	154,0	
Индекс совершенства рыночной конкуренции 0,171			

Таблица 3

**Расширенная конкурентная структура рынка банкострахования в 2014 г.  
(по данным [www.raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2014/main](http://www.raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2014/main))**

Ме-сто	Субъект страхового рынка	Страховые премии, тыс. руб.	Тип ядра
ВСЕГО 184 950 755,3			
ПЕРВОЕ (ГЛАВНОЕ РЫНОЧНОЕ) ЯДРО			
3 субъекта с кумулятивной компетенцией 79 288 494,2 (42,87%)			
1	СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	36 474 176,0	малое
2	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	21 626 262,2	большое
3	СГ АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	21 188 066,0	большое
ВТОРОЕ ЯДРО			
7 субъектов с кумулятивной компетенцией 61 473 677,3 (33,24%)			
4	ВСК	12 602 466, 5	малое
5	СГ РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	12 548 848,3	малое
6	РЕСО – ГАРАНТИЯ	11 051 555,0	малое
7	СОГЛАСИЕ	8 740 804,0	среднее
8	СГ СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ СТРАХОВАНИЕ	5 762 032,0	большое
9	СГ СОГАЗ	5 423 623,5	большое
10	СИБ ЛАЙФ	5 344 348,0	большое
ТРЕТЬЕ ЯДРО			
12 субъектов с кумулятивной компетенцией 34 753 197,5 (18,79%)			
11	СГ АЛЬЯНС	4 083 901,0	малое
12	СГ МАКС	4 072 004,0	малое
13	РАФФАЙЗЕН ЛАЙФ	3 694 117,4	малое
14	СГ ИНГО	3 588 612,5	малое
15	СГ УРАЛСИБ	3 549 251,1	малое
16	СГ РУССКИЙ СТАНДАРТ	3 489 560,0	малое
17	СГ ЭРГО	2 556 854,0	среднее
18	РСХБ – СТРАХОВАНИЕ	2 223 531,0	среднее
19	ЭНЕРГОГАРАНТ	1 871 683,0	среднее
20	ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ (б. ЦЮРИХ)	1 633 667,2	среднее
21	ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ	1 600 090,0	среднее
22	СГ МСК	1 325 577,3	большое
23	МЕТЛАЙФ	1 066 349,0	большое
50 субъектов с кумулятивной компетенцией 9 435 386,3 (05,10%)			
24	НЕЗАВИСИМОСТЬ	899 305,0	
.....	.....	.....	.....
73	ПРОМИНСТРАХ	361,0	
Индекс совершенства рыночной конкуренции 0,096			

Приведенные результаты позволяют количественно оценить степень трансформации, которую претерпел за четыре года рынок банкострахования. Она выразилась в неуклонном снижении как относительного числа субъектов, заслуживающих включения в первое (главное рыночное) ядро (2011 г. – 21,3%, 2012 г. – 20,0%, 2013 г. –

12,3%, 2014 г. – 4,1%; за весь период оно сократилось в 5,20 раза, что привело к олигополистическому характеру конкуренции), так и индекса совершенства рыночной конкуренции (2011 г. – 0,253, 2012 г. – 0,244, 2013 г. – 0,171, 2014 г. – 0,096; за весь период конкуренция снизилась в 2,64 раза).

Объяснение этого достаточно очевидно: лидеры российского банковского рынка резко активизировали работу аффилированных страховых компаний, то есть в определенной степени пошли по пути «самострахования», что, согласно принципам теории страхования, в зависимости от степени аффилированности таких страховых компаний может иметь негативные последствия.

### Ситуация на рынке оценки

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» отмечает, что из-за снижения спроса на оценочные услуги, вызванного спадом экономической активности, конкуренция на рынке возросла. Результаты структурирования рынка оценки по объемам выручки в 2013 и 2014 гг. представлены в табл. 4 и 5.

Таблица 4

#### Конкурентная структура рынка оценки в 2013 г. (по данным [www.raexpert.ru/rankingtable/appraising/2013/main/](http://www.raexpert.ru/rankingtable/appraising/2013/main/))

Ме-сто	Субъект оценочного рынка	Выручка от оценки, тыс. руб.	Тип ядра
ВСЕГО 9 999 998,3			
ПЕРВОЕ (ГЛАВНОЕ РЫНОЧНОЕ) ЯДРО			
11 субъектов с кумулятивной компетенцией 5 732 999,0 (57,33%)			
1	ФинЭкспертиза	838 261,0	малое
2	«2К Аудит – Деловые консультации»	756 321,0	малое
3	АФК – Аудит	602 126,0	среднее
4	НЭО Центр	595 877,0	среднее
5	Нексия Си Ай Эс	493 613,0	среднее
6	Институт проблем предпринимательства	468 258,0	среднее
7	SRG	454 780,0	среднее
8	Деловой профиль (GGI)	443 178,0	среднее
9	Центр независимой экспертизы собственности	380 747,0	
10	Аверс	377 502,0	среднее
11	КГ ЛАИР	322 336,0	среднее
90 субъектов с кумулятивной компетенцией 4 266 999,3 (42,67%)			
12	АКГ «Бизнес – Круг»	248 940,0	
.....	.....	.....	.....
101	АО «Северная столица»	2 459,0	
Индекс совершенства рыночной конкуренции 0,190			

Таблица 5

#### Конкурентная структура рынка оценки в 2014 г. (по данным [www.raexpert.ru/rankingtable/appraising/2014/tab09/](http://www.raexpert.ru/rankingtable/appraising/2014/tab09/))

Ме-сто	Субъект оценочного рынка	Выручка от оценки, тыс. руб.	Тип ядра
ВСЕГО 9 705 448,0			
ПЕРВОЕ (ГЛАВНОЕ РЫНОЧНОЕ) ЯДРО			
16 субъектов с кумулятивной компетенцией 5 945 548,0 (61,26%)			
1	«2К Аудит – Деловые консультации»	833 966,0	малое
2	Нексия Си Ай Эс	519 185,0	среднее
3	Деловой профиль (GGI)	474 030,0	среднее
4	SRG	451 112,0	среднее

Ме-сто	Субъект оценочного рынка	Выручка от оценки, тыс. руб.	Тип ядра
5	Центр независимой экспертизы собственности	441 776,0	
6	АФК – Аудит	410 974,0	среднее
7	КГ ЛАИР	367 785,0	среднее
8	Инвест Проект	359 640,0	среднее
9	Институт проблем предпринимательства	347 125,0	среднее
10	ГК «Декарт»	308 438,0	среднее
11	НЭО Центр	292 389,0	среднее
12	АКГ «Бизнес – Круг»	284 725,0	среднее
13	Swiss Appraisal	247 184,0	среднее
14	ФинЭкспертиза	212 501,0	среднее
15	«Российская оценка»	198 418,0	большое
16	«Группа финансового консультирования»	196 300,0	большое
91 субъект с кумулятивной компетенцией 3 759 900,0 (38,74%)			
17	«АБН Консалт»	182 662,0	
.....	.....	.....	.....
107	«Лид Тайм»	2 931,0	
Индекс совершенства рыночной конкуренции 0,244			

В сравнении с 2013 г. в 2014 г. на рынке оценочных услуг произошли следующие изменения:

- объем суммарной выручки по рынку снизился на 2,95% (в 2013 г. резкое снижение относительно 2012 г. составило около 25%);
- объем суммарной выручки членов главного рыночного ядра в натуральном выражении вырос на 3,7%; в относительном выражении – на 3,93% при росте числа членов этого ядра почти в полтора раза (с 11 до 16);
- индекс совершенства конкуренции на рынке оценочных услуг вырос в 1,284 раза (с 0,190 до 0,244).

#### Ссылки на источники

1. Мотохин А. М., Родионова З. И., Смарагдов И. А. Оценка рыночной конкуренции // Банковское дело. – 2011. – № 8.
2. Мотохин А. М., Смарагдов И. А. Методология количественной оценки рыночной конкуренции: монография / РГТЭУ – ТулГУ. – Тула, 2011.
3. Смарагдов И. А. Оценка рыночной конкуренции: монография. – Тула: Изд-во «Шар», 2012.
4. Калинин Н. В., Мотохин А. М., Смарагдов И. А. Рыночные концентрации и конкуренции: монография / ТФ РЭУ им. Г. В. Плеханова. – Тула: Изд-во «Шар», 2014.
5. Мотохин А. М., Федорова Е. А. Анализ структуры рынка банковского страхования // Страховое дело. – 2014. – № 9(258).
6. Смарагдов И. А., Румянцева И. И., Мотохин А. М. Конкуренция на рынке оценочных услуг // Аудитор. – 2015. – Т. 1. – № 4.
7. Смарагдов И. А., Нестерова Е. И. Структура российского страхового рынка и конкуренция на нем // Концепт. – 2015. – № 04 (апрель). – URL: <http://e-koncept.ru/2015/15126.htm>.
8. Смарагдов И. А., Румянцева И. И., Гайдукова О. Л. Структура российского рынка автострахования и конкуренция на нем // Страховое дело. – 2015. – № 5(266).
9. Электронные ресурсы:  
[www.raexpert.ru/ratings/insurance\\_rank/](http://www.raexpert.ru/ratings/insurance_rank/)  
[www.raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2011/main/](http://www.raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2011/main/)  
[www.raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2012/main/](http://www.raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2012/main/)  
[www.raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2013/main/](http://www.raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2013/main/)  
[www.raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2014/main/](http://www.raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2014/main/)  
[www.raexpert.ru/rankingtable/appraising/2013/main/](http://www.raexpert.ru/rankingtable/appraising/2013/main/)  
[www.raexpert.ru/rankingtable/appraising/2014/tab09/](http://www.raexpert.ru/rankingtable/appraising/2014/tab09/)

**Igor Smaragdov,**

*Doctor of Engineering Sciences, Professor at the chair of Economy and Finance, the Tula branch of Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Tula*

[smaragdovIA@gmail.ru](mailto:smaragdovIA@gmail.ru)

**Vera Sidoreyko,**

*Student, the Tula branch of Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Tula*

[sidoreikovera@mail.ru](mailto:sidoreikovera@mail.ru)

**Svetlana Chizhova,**

*Student, the Tula branch of Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Tula*

[iana\\_chizhova\\_94@mail.ru](mailto:iana_chizhova_94@mail.ru)

### **Changing competition in the markets bank assurance and evaluation**

**Abstract.** The paper presents the results of analysis of changes in the levels of competition on the Russian markets of bank assurance (in terms of premiums in 2011–2014) and evaluation (in terms of revenue in 2013–2014) based on analyzes of the rating agency “Expert RA”.

**Key words:** analysis, competition, test, market structure, bank assurance.

### **References**

1. Motohin, A. M., Rodionova, Z. I. & Smaragdov, I. A. (2011). “Ocenka rynochnoj konkurencii”, *Bankovskoe delo*, № 8 (in Russian).
2. Motohin, A. M. & Smaragdov, I. A. (2011). *Metodologija kolichestvennoj ocenki rynochnoj konkurencii: monografija* / RGTJeU – TulGU, Tula (in Russian).
3. Smaragdov, I. A. (2012). *Ocenka rynochnoj konkurencii: monografija*, Izd-vo “Shar”, Tula (in Russian).
4. Kalinin, N. V., Motohin, A. M. & Smaragdov, I. A. (2014). *Rynochnye koncentracii i konkurencii: monografija* / TF RJeU im. G. V. Plehanova, Izd-vo “Shar”, Tula (in Russian).
5. Motohin, A. M. & Fedorova, E. A. (2014). “Analiz struktury rynka bankovskogo strahovaniya”, *Strahovoe delo*, № 9(258) (in Russian).
6. Smaragdov, I. A., Rumjanceva, I. I. & Motohin, A. M. (2015). “Konkurencija na rynke ocenочnyh uslug”, *Auditor*, t. 1, № 4 (in Russian).
7. Smaragdov, I. A. & Nesterova, E. I. (2015). “Struktura rossijskogo strahovogo rynka i konkurencija na nem”, *Koncept*, № 04 (aprel’). URL: <http://e-koncept.ru/2015/15126.htm>, ISSN 2304-120X (in Russian).
8. Smaragdov, I. A., Rumjanceva, I. I. & Gajdukova, O. L. (2015). “Struktura rossijskogo rynka avtostrahovaniya i konkurencija na nem”, *Strahovoe delo*, № 5(266) (in Russian).
9. Jelektronnye resursy:  
[www.raexpert.ru/ratings/insurance\\_rank/](http://www.raexpert.ru/ratings/insurance_rank/)  
[www.raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2011/main/](http://www.raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2011/main/) [www.raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2012/main/](http://www.raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2012/main/)  
[www.raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2013/main/](http://www.raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2013/main/) [www.raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2014/main/](http://www.raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2014/main/)  
[www.raexpert.ru/rankingtable/appraising/2013/main/](http://www.raexpert.ru/rankingtable/appraising/2013/main/)  
[www.raexpert.ru/rankingtable/appraising/2014/tab09/](http://www.raexpert.ru/rankingtable/appraising/2014/tab09/)

### **Рекомендовано к публикации:**

Некрасовой Г. Н., доктором педагогических наук,  
членом редакционной коллегии журнала «Концепт»

Поступила в редакцию <i>Received</i>	19.09.15	Получена положительная рецензия <i>Received a positive review</i>	21.09.15
Принята к публикации <i>Accepted for publication</i>	21.09.15	Опубликована <i>Published</i>	27.11.15

© Концепт, научно-методический электронный журнал, 2015

© Смарагдов И. А., Сидорейко В. Н., Чижова С. В., 2015

