

С. А. Михайлова¹

докторант Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов

ФАКТОРЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО СПРОСА НА УСЛУГИ ПО СТРАХОВАНИЮ В СИСТЕМЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ВСПОМОГАТЕЛЬНЫХ СЧЕТОВ ТУРИЗМА

Развитие сектора внутреннего туризма должно базироваться на последовательном совершенствовании информационной составляющей в формировании спроса на туристские продукты. Собираемый характер туристской деятельности определяет потребность в формировании системной информации, полученной на основе сопоставимых показателей туристских товаров и услуг, включая услуги страхования. Концептуальной основой такого системного подхода являются стандарты построения спутниковых счетов туризма, которые в системе национального счетоводства относятся к категории вспомогательных счетов.

В основе построения вспомогательных счетов туризма заложено представление о том, что «прежде всего, туризм является концепцией, основанной на спросе, а если точнее — на потреблении» (Вспомогательный счет туризма: рекомендуемая методологическая основа, 2002, с. 45).

Вспомогательный счет туризма предполагает углубленное изучение аспектов туристской деятельности, которые отражают дополнительный спрос на товары и услуги со стороны посетителей, стимулируя расширение предложения этих товаров и услуг, включая услуги по страхованию. Согласно методологии вспомогательного счета туризма в Перечне специфических туристских продуктов выделяются подклассы услуг страхования, относящиеся к туристскому потреблению (табл. 1).

Согласно методологии построения вспомогательных счетов туризма потребление всех видов туристских продуктов рассматривается в разрезе трех видов туризма: внутренний, въездной и выездной. В отечественной практике преобладают вопросы страхования выездного туризма. В настоящее время Минфин России подготовил законопроект, который предусматривает обязательное страхование туристов, выезжающих за границу, как минимум на миллион рублей (электронный ресурс: <http://news.mail.ru/tag/388>, дата обращения 7 марта 2012 г.).

Снижение воспринимаемого потребителями риска посредством продвижения страховых услуг на внутреннем рынке туризма связано с задачами расширения туристской деятельности, которые сформулированы в распоряжении Правительства РФ «О концепции федеральной целевой программы «Развитие внутреннего и въездного туризма в Российской Федерации (2011—2016 годы)». Данный документ определяет значение и перспективы развития туризма с пози-

¹ Эл. адрес: svetlana_mikhailova@mail.ru

Таблица 1

Услуги по страхованию, включенные в Перечень специфических туристских продуктов

Подкласс услуг	Содержание услуг
Услуги по страхованию жизни во время путешествий	Услуги по приему на страхование в соответствии со страховыми полисами, предусматривающими выплату пособий означенным лицам в связи со смертью во время путешествия застрахованного лица
Услуги по страхованию от несчастных случаев во время путешествий	Услуги по приему на страхование в соответствии со страховыми полисами, предусматривающими покрытие расходов по пребыванию в больнице и медицинских расходов, а также, как правило, прочих связанных с поддержанием здоровья расходов, например на предписанные лекарства и медицинские приспособления, услуги скорой помощи и услуги частной медицинской сестры, которые связаны с произошедшим во время путешествия несчастным случаем
Услуги по медицинскому страхованию во время путешествий	Услуги по приему на страхование в соответствии со страховыми полисами, предусматривающими покрытие медицинских расходов, не охватываемых государственными программами
Услуги по страхованию частных автомобилей	Услуги по приему на страхование в соответствии со страховыми полисами, предусматривающими покрытие рисков, которые связаны с использованием автотранспортными средствами, включая используемые для перевозки платных пассажиров. Покрываемые риски включают ответственность водителя за утрату автотранспортного средства или нанесенный ему ущерб
Услуги по страхованию пассажирских судов и пассажирских воздушных судов, принадлежащих индивидуальным владельцам	Услуги по приему на страхование в соответствии со страховыми полисами, предусматривающими покрытие рисков, связанных с нанесением ущерба судам и воздушным судам, принадлежащим индивидуальным владельцам, или их утратой. Покрываемые риски могут включать пожар, кражу, взрыв, ураган, град, мороз, силы природы, ядерную энергию и провалы в земле
Услуги по страхованию поездок	Страхование на случай отмены поездки или покрытие прочих потерь, связанных с изменением условий поездки. Страхование путешествий может охватывать медицинские расходы как часть страхового пакета, включающего страхование на случай отмены поездки. Этот подкласс не включает страхование, охватывающее только медицинские расходы в ходе поездки

Источники: Вспомогательный счет туризма: рекомендуемая методологическая основа. Люксембург, Мадрид, Нью-Йорк, Париж, 2002. С. 81—82.

ции формирования потребительского спроса и с позиции предложения туристских услуг. С позиции формирования потребительского спроса показатели расширения туристской деятельности рассматриваются в системе индикаторов изменения условий, определяющих качество жизни населения, что является одним из главных направлений перехода к инновационному социально ориентированному типу экономического развития страны. В этой связи развитие внутреннего туризма становится «...одним из реальных инструментов оздоровления нации». С позиции предложения задачи развития туристской деятельности состоят в обеспечении «...качества, доступности и конкурентоспособности туристских услуг в России» (О концепции федеральной целевой программы..., 2010). Показатели спроса на туристские услуги отвечают понятию туристского потребления как специфической категории конечного потребления и соответственно охватывают «общую сумму потребительских расходов, которые производятся посетителем или от его имени при подготовке и в ходе поездки и пребывания в месте назначения» (Вспомогательный счет туризма: рекомендуемая методологическая основа, 2002, с. 25). По результатам международных сопоставлений ВВП за 2008 г. стран — членов Европейского союза в структуре расходов на конечное потребление домашних хозяйств доля расходов на здравоохра-

нение составила в России 7,7% (минимальную величину имел Кипр — 6,9%; максимальную — Бельгия — 13,9%); доля расходов по статье «отдых и культура» составила в России — 5,5% (минимальную величину имела Румыния — 5,3%; максимальную — Мальта — 12%. При этом по величине изменения индекса потребительских цен в 2008 г. относительно 2000 г. Россия среди стран — членов Европейского союза оказалась на втором месте, после Румынии: соответственно 272% и 279%; в 2010 г. этот показатель в России превысил все страны Европейского союза — 325%; второе место заняла Румыния — 313%; минимальная величина изменения индекса за 2000—2010 гг. в Швеции — 116% (Россия и страны — члены Европейского союза, 2011, с. 89—90).

Если обратиться к данным об изменении структуры потребительских расходов домашних хозяйств, то очевидна нестабильность спроса на услуги центров отдыха и туризм (табл. 2).

Данные табл. 2 подтверждают повышение уровня жизни россиян: за период 2001—2010 гг. снизились расходы на продовольственные товары: в 2001 г. их доля в потребительских расходах равна 45,8%; в 2010 г. — 29,6%. Мировой финансовый кризис привел в 2008 г. к снижению потребительского спроса на услуги туристского сектора. В общем объеме потребительских расходов домашних хозяйств расходы, направленные на услуги центров отдыха и туризм, не только занимают одно из последних мест (после расходов на образование), но и демонстрируют наметившуюся с 2009 г. тенденцию к снижению: в 2009 г. доля расходов, направленных на услуги центров отдыха и туризм, составляла 2,5% (на образование — 1,6%), в 2010 г. значения этих показателей соответственно 2,2% и 1,3%. Современная система учета расходов домашних хозяйств не позволяет выделить

Таблица 2

Структура потребительских расходов домашних хозяйств Российской Федерации за 2001—2010 гг. (по материалам выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств; в процентах к итогу)

Показатели	2001	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Потребительские расходы, всего	100	100	100	100	100	100	100
В том числе по целям потребления:							
продукты питания и безалкогольные напитки	45,8	33,2	31,6	28,4	29,1	30,5	29,6
алкогольные напитки, табачные изделия	3,6	2,7	2,7	2,4	2,3	2,4	2,4
одежда и обувь	13,6	10,7	10,9	10,4	10,4	10,4	10,8
жилищные услуги, вода, электроэнергия, газ и другие виды топлива	7,1	11,3	12,1	11,6	10,4	10,8	11,3
предметы домашнего обихода, бытовая техника и уход за домом	6,1	7,2	7,3	7,3	7,5	7,0	6,2
Здравоохранение	2,1	2,5	3,0	3,1	2,9	3,1	3,3
Транспорт	7,7	12,2	12,5	16,6	15,5	13,4	14,9
Связь	1,4	3,7	4,0	3,8	3,7	3,8	3,8
Организация отдыха и культурные мероприятия	4,7	7,1	6,4	6,4	7,7	7,3	6,8
из них:							
услуги центров отдыха, туризм	0,8	1,6	1,4	1,7	2,5	2,3	2,2
образование	1,2	1,8	2,0	1,8	1,6	1,5	1,3
гостиницы, кафе и рестораны	2,6	2,9	2,6	3,0	3,0	3,4	3,4
из них: общественное питание	2,5	2,9	2,5	2,8	2,8	3,2	3,3
другие товары и услуги	4,1	4,7	4,9	5,2	5,9	6,4	6,2

Источники: Российский статистический ежегодник. 2011. М., 2011. С. 190.

услуги страхования из состава потребительских расходов населения. Актуальность наличия такой информации определяется задачами совершенствования методов измерения качества жизни. Общие черты подходов к измерению качества жизни, которые выделены в докладе комиссии по оценке экономических результатов и социального прогресса, созданной по инициативе Президента Франции Н. Саркози в 2008 г., объединяют два основных направления исследований в обосновании набора характеристик жизни людей: первое выделяет показатели, которые важны по существу как объективное выражение качества жизни, второе обращает основное внимание на показатели, необходимые в инструментальном плане, поскольку с их помощью можно достичь хороших субъективных состояний или других объективных целей (Доклад комиссии по оценке экономических результатов и социального прогресса, 2011, с. 9).

Формирование информационной базы для анализа потребительского спроса на услуги страхования отвечает задачам получения и первой, и второй группы характеристик качества жизни. Особая роль показателей страхования в системе индикаторов качества жизни базируются на общей классификации и относительной приоритетности потребностей населения. Согласно иерархии потребностей А. Маслоу второе место после физиологических потребностей (еда, вода, сон) занимает потребность в безопасности. В отдельных исследованиях, посвященных вопросам поведения потребителей, потребность в безопасности рассматривается совместно с потребностью в здоровье (Р. Блэкуэлл, П. Миниард, Дж. Энджел, 2010, с. 355—379). Потребность в безопасности обуславливает либо использование средств личной защиты и участие в государственном / негосударственном страховании, либо становится фактором, сдерживающим потребительские решения в отношении товаров и услуг, приобретение которых сопряжено с наличием слишком высокого риска. Этим определяется стимулирующая функция страхования как инструмента распределения рисков в соответствующих видах деятельности, включая туризм. Возможности использования услуг страхования в туризме зависят от общих тенденций развития страховой деятельности, которые в последние годы во многом отражают ситуацию финансового рынка в целом — это прежде всего неустойчивость развития его инфраструктуры и масштабов деятельности (табл. 3).

Данные табл. 3 позволяют уловить различия в динамике за 2006—2010 гг. натуральных показателей страхового сектора. Накануне финансового кризиса, с 2006 г., наблюдалась тенденция уменьшения общего числа страховых организаций и доли прибыльных страховых организаций при росте числа их филиалов и количества заключенных договоров, что свидетельствует о расширении мас-

Таблица 3

Показатели изменения деятельности страховых организаций Российской Федерации за 2006—2010 гг.

Показатель	В процентах к предыдущему году				
	2006	2007	2008	2009	2010
Количество учтенных страховых организаций (на конец года), единицы	93,69	92,18	91,51	89,18	86,58
Количество филиалов страховых организаций, единиц	102,63	103,28	101,90	95,77	87,60
Доля прибыльных организаций в общем количестве страховых организаций, %	97,99	104,20	92,50	108,35	98,73
Количество заключенных договоров страхования, млн	96,59	110,34	107,20	76,04	106,75

И с т о ч н и к: Федеральная служба государственной статистики: [Сайт]. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin41.htm (дата обращения: 7 марта 2012 г.).

штабов деятельности страховых организаций в этот период. В 2008 г. по сравнению с 2007 г. темпы изменения соответствующих показателей составили 91,51; 92,50; 101,90 и 107,2%. В 2009 г. влияние финансового кризиса нашло отражение в резком сокращении числа договоров страхования: в 2009 г. — на 23,06% по сравнению с 2008 г.; в 2010 г. восстановлен прирост этого показателя (6,75%), но меньшей величины, чем до начала кризиса (в 2007 г. — 7,2%).

Обращают на себя внимание колебания в изучаемом периоде показателя доли прибыльных организаций в общем количестве страховых организаций: по сравнению с предыдущим годом в 2006 г. снижение почти на 3%; в 2007 г. — прирост на 4,2%; в 2008 г. вновь снижение и уже на большую величину 7,5%; в 2009 г. прирост на 8,35% сменяется в 2010 г. снижением на 1,27%.

Важнейшей предпосылкой устойчивого развития страховых организаций является наличие обоснованной системы тарификации страховых услуг, которая определяет сбалансированность величины страховых премий и страховых выплат. Применительно к сфере туризма особое значение имеет динамика соответствующих показателей добровольного страхования (табл. 4).

Данные таблицы показывают, что по всем видам страхования в целом на протяжении изучаемого периода (2006—2010 гг.) по-разному складывалось со-

Таблица 4

Показатели изменения страховых премий (взносов) и выплат по договорам страхования, осуществленных страховыми организациями Российской Федерации за 2006—2010 гг.

Показатель	Темпы изменения в процентах к предыдущему году				
	2006	2007	2008	2009	2010
Всего по добровольному и обязательному страхованию, страховые премии (взносы), всего, млн руб.	121,30	126,23	123,18	102,54	105,88
из них премии (взносы) по договорам, заключенным с нерезидентами	154,96	83,06	83,17	86,90	85,75
Выплаты по договорам страхования, всего, млн руб.	115,7058	136,3268	130,1351	116,846	104,7198
из них выплаты нерезидентам	66,11566	91,68336	113,7199	112,2994	87,27664
Добровольное страхование, Страховые премии (взносы), всего, млн руб	112,1653	118,6668	115,948	89,60113	107,3846
в том числе личное страхование	95,78325	119,8256	113,5377	92,15798	118,785
в том числе страхование: жизни	47,07	139,80	86,07	85,93	129,01
от несчастных случаев и болезней	132,97	109,91	125,79	79,20	122,07
из него пассажиров (туристов, экскурсантов)	133,90	131,84	119,96	100,52	97,27
медицинское	116,56	118,50	117,88	99,80	115,29
Добровольное страхование, Выплаты по договорам страхования, всего, млн руб.	90,00	125,91	123,83	116,12	100,92
в том числе личное страхование	63,41	110,69	103,25	109,74	104,96
в том числе страхование: жизни	30,21	95,71	37,70	101,92	124,03
от несчастных случаев и болезней	87,66	81,77	127,18	122,95	110,15
из него пассажиров (туристов, экскурсантов)	154,70	137,90	132,05	199,00	59,04
медицинское	112,65	120,13	123,68	109,56	102,70

И с т о ч н и к: Федеральная служба государственной статистики: [Сайт]. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin41.htm (дата обращения: 7 марта 2012 г.).

отношение в темпах изменения величины страховых премий и выплат по договорам страхования: начиная с 2007 г. и до 2009 г. темпы роста выплат по договорам страхования превышали темпы роста страховых премий: в 2007 г. величина превышения равна 10,3 пп., в 2009 — 14,3 пп. По виду добровольного страхования в 2009 г. эта разница в темпах изменения была особенно высокой — 26,5 пп. Увеличение различий в темпах роста страховых премий и выплат по договорам страхования отразило объективные тенденции возрастания вероятности наступления рисков событий, принятых на страхование, увеличения тяжести их последствий, рост стоимости объектов, что негативно сказалось на финансовых результатах деятельности страховых организаций. Следует обратить внимание, что динамику показателей тех видов добровольного страхования, которые выделены в Перечне типических туристских продуктов — это страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование. Динамика показателей перечисленных видов страхования особенно выделяется в 2009 г., когда по сравнению с 2008 г. величина страховых премий (взносов) снизилась, в то же время выплаты по этим видам страхования увеличились. Исключением является добровольное страхование от несчастных случаев и болезней туристов и экскурсантов. Величина страховых взносов по данному виду страхования в 2009 г. по сравнению с 2008 г. почти не изменилась, темп прироста равен 0,5%, при этом темп прироста величины выплат оказался самым высоким относительно остальных перечисленных видов добровольного страхования — 99%.

При анализе факторов, определяющих потребительский спрос на услуги страхования в туризме, необходимо учитывать территориальные особенности динамики страховых премий и выплат по договорам страхования (табл. 5).

Данные табл. 5 показывают, что изменение величины выплат по договорам страхования за 2004—2009 гг. более дифференцировано по федеральным округам, чем изменение величины страховой премии: коэффициент роста величины страховых премий различается от 1,45 в Северо-Западном федеральном округе до 2,10 в Центральном федеральном округе; коэффициент роста величины выплат по договорам страхования различается от 1,64 в Северо-Западном федеральном округе до 4,14 в Уральском федеральном округе. Это свидетельствует о резких территориальных различиях в распределении страховых случаев, при наступлении которых производятся выплаты по договорам страхования. Степень этих различий усилилась в связи с неоднородностью ситуации в регионах, обусловленной влиянием финансового кризиса.

Таблица 5

Изменение показателей деятельности страховых организаций федеральных округов Российской Федерации за 2004—2009 гг.

Федеральный округ	Коэффициент роста	
	страховых премий	выплат по договорам страхования
Центральный	2,10	2,56
Северо-Западный	1,45	1,64
Южный	1,77	1,85
Приволжский	1,77	2,59
Уральский	1,81	4,17
Сибирский	1,83	2,51
Дальневосточный	1,76	1,97

Источники: Регионы России. Социально-экономические показатели. 2010: стат. сб. / Росстат. М., 2010. С. 926—927.

Всемирной туристской организацией для индустрии туризма разработаны рекомендации к действиям, которые предлагается предпринять на различных этапах кризисной ситуации: до кризиса, в момент возникновения действительных проблем и сразу же после кризиса. Применительно к сфере туризма понятие «кризис» рассматривается в этом документе как «любое неожиданное событие, подрывающее доверие путешественника к цели его поездки (дестинации) и мешающее нормальному продолжению деятельности». В этой связи основная цель предлагаемых мероприятий — это ускорить процесс возвращения туристов в конкретную дестинацию (Руководство, 2009). Общими для всех выделенных этапов являются методы обеспечения безопасности и охраны, которые включают развитие коммуникаций с туристами по вопросам безопасности, меры стимулирования интереса туристов к изучению способов безопасного поведения, мониторинг совершенных против туристов преступлений и случаев госпитализации туристов, реализацию тактики оперативных исследований состава туристов и эффективное использование полученных результатов. Использование этих методов управления рисками дестинации будет способствовать устойчивости развития индустрии страхования, способствуя снижению величины связанного со страховыми случаями ущерба, и, следовательно, размера выплат по договору страхования. Особого внимания заслуживают рекомендации ВТО относительно выявления необходимых мер безопасности применительно ко всем «звеньям туристской цепочки — прибытие в аэропорт, наземный транспорт, гостиницы, рестораны, торговые зоны и туристические достопримечательности» (Руководство, 2009).

В современной литературе при использовании термина «риск» выделяют различные аспекты, характеризующие его содержание, которые имеют соответствующие формы проявления в туризме: возможность отклонения от выбранной цели (ситуация невыезда), потери дохода или нанесения ущерба (болезнь, несчастный случай, утрата или порча имущества), благоприятные или негативные последствия действий (экстремальные виды туризма) и др. Применительно к задачам изучения факторов риска дестинации наиболее приемлемо определение, которое характеризует риск как измеренный потенциал опасности. Один из возможных подходов к измерению степени риска отвечает определению потенциала как возможности развития ситуации, определяющей наступление страхового случая. Вероятность развития такой ситуации увеличивается по мере приближения величины показателя конкретного источника риска отдельного региона (X_i) к максимальной величине этого показателя по изучаемой совокупности регионов (X_{\max}).

Интегральный показатель риска дестинации для региона рассчитывается по формуле:

$$\bar{K} = \sqrt[n]{K_1 \cdot K_2 \cdot \dots \cdot K_n},$$

где $K_i = X_i/X_{\max}$ — коэффициент потенциала i -й опасности (индивидуальные коэффициенты риска); i — номер показателя источника риска.

Методика построения любой комплексной характеристики, включая интегральный показатель риска дестинации, предусматривает обоснование набора учитываемых при его расчете базовых показателей. Применительно к интегральному коэффициенту риска дестинации — это перечень страховых событий, негативные последствия реализации которых должны быть оговорены в договоре как основание для выплаты страхового возмещения. Для получения такого перечня предложенный нами методический подход к статистико-информационному обеспечению развития страхового рынка в туризме включает модели бинарного выбора, которые позволяют выделить факторы, определяющие наступление

страхового события и потребительский выбор относительно использования услуг страхования. Построение моделей бинарного выбора предполагает наличие базы данных о потребителях и производителях типических туристских продуктов согласно классификации сателлитных счетов туризма.

Предложенный подход к интегральной оценке риска дестинации апробирован нами на основе официально опубликованных статистических данных о событиях, идентификация которых как страховых случаев очевидна: заболеваемость, дорожно-транспортные происшествия, правонарушения. Реализация на основе этих данных предложенной методики измерения потенциала опасности позволила выделить три наиболее различающиеся по величине отклонений от максимального уровня риска дестинации группы субъектов Российской Федерации (табл. 6).

Данные табл. 6 показывают, что присущая интегральным расчетам способность взаимозамещения базовых показателей не исключает различий регионов по величине интегрального показателя риска туристской дестинации: размах вариации от 0,49 до 0,84. Регионы с более низкими показателями риска дестинации преобладают в Центральном федеральном округе, с более высокими — в Сибир-

Таблица 6

Показатели уровня риска дестинации для субъектов Российской Федерации за 2010 г.

Субъекты Российской Федерации	Индивидуальные коэффициенты риска дестинации			Интегральный показатель уровня риска дестинации
	Виды страховых случаев			
	Число зарегистрированных преступлений на 100 000 человек населения	Заболеваемость на 1000 человек населения	Число дорожно-транспортных нарушений	
Субъекты, имеющие максимальный уровень базовых показателей (коэффициентов) потенциала опасности				
Владимирская область	0,636	0,893	1,0	0,828
Томская область	1,0	0,655	0,368	0,623
Алтайский край	0,711	1,0	0,625	0,763
Субъекты, имеющие величину интегрального показателя риска дестинации более 0,8				
Пермский край	0,999	0,899	0,637	0,830
Тюменская область	0,870	0,819	0,762	0,816
Красноярский край	0,901	0,785	0,763	0,815
Приморский край	0,932	0,767	0,823	0,838
Магаданская область	0,809	0,781	0,904	0,830
Сахалинская область	0,780	0,892	0,754	0,807
Субъекты, имеющие величину интегрального показателя риска дестинации менее 0,55				
Белгородская область	0,394	0,729	0,409	0,490
Воронежская область	0,421	0,529	0,724	0,544
Краснодарский край	0,452	0,555	0,559	0,519

Источники: Регионы России. Социально-экономические показатели. 2010: стат. сб. / Росстат. М., 2011. С. 312—313, 329—330, 670—672.

ском и Дальневосточном округах. Полученная для регионов величина интегрального показателя риска дестинации является необходимой предпосылкой разработки территориально дифференцированной тарифной системы страхования внутреннего и въездного туризма. Наличие такой системы будет способствовать более обоснованной оценке стоимости страховых услуг и в конечном итоге позволит повысить качество расчетов, необходимых для построения вспомогательных счетов туризма.

Источники

Вспомогательный счет туризма: рекомендуемая методологическая основа. Люксембург, Мадрид, Нью-Йорк, Париж, 2002. С. 50, 65—89.

Руководство к действию в кризисных ситуациях для индустрии туризма (Рекомендации Всемирной туристской организации). 2009. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.world-tourism.org> (дата обращения 7 марта 2012 г.).

О концепции федеральной целевой программы «Развитие внутреннего и въездного туризма в Российской Федерации (2011—2016 годы)». Распоряжение Правительства РФ от 19 июля 2010 г. № 1230-р.

Доклад комиссии по оценке экономических результатов и социального прогресса // Вопросы статистики. 2011. № 2. С. 3—41.

Блэкуэлл Р., Миниард П., Энджел Дж. Поведение потребителей. 10-е изд. / пер. с англ. СПб., 2010.

Россия и страны — члены Европейского союза. 2011: стат. сб. / Росстат. М., 2011.

Регионы России. Социально-экономические показатели. 2010: стат. сб. / Росстат. М., 2010.

Регионы России. Социально-экономические показатели. 2011: стат. сб. / Росстат. М., 2011.