**Страховые фонды и резервы страховщика. Виды технических резервов и методика расчета**

Реализация инвестиционного потенциала в конкретные инвестиционные проекты означает формирование у страховщика инвестиционного портфеля, который представляет собой совокупность финансовых инструментов, полученных страховой компанией в процессе инвестирования денежных средств и предназначенных для получения инвестиционного дохода [8, с. 113].

Основным здесь, на наш взгляд, является понятие «страховой фонд», которое непосредственно связано с определением страхования.

Еще В. К. Райхер в своих фундаментальных исследованиях определил страхование как форму «организации централизованного… …страхового фонда за счет децентрализованных источников: из взносов, делаемых в этот фонд его участниками» [Цит. по: 6, с. 12]

Таким образом, сама суть страхования заключается в формировании страхового фонда из собранных страховых премий.

Исходя из этих положений, мы предлагаем следующее определение страхового фонда.

Страховой фонд – это сумма средств, сформированная за счет аккумулирования поступивших страховых премий, пополняемая в результате инвестиционной деятельности страховщика и предназначенная для осуществления страховых выплат [6, с. 12].

В настоящее время выделяют следующие основные организационные формы страховых фондов:

- государственные фонды;

- фонды самострахования;

- фонды страховых компаний.

Государственные страховые фонды формируются в целях национальной безопасности и социальной поддержки за счет обязательных платежей граждан и юридических лиц. Страховой фонд на уровне государства – часть национального дохода, выделяемая в виде резерва материальных или денежных средств для ликвидации последствий стихийных бедствий, катастроф, аварий и для оказания помощи гражданам в случае потери трудоспособности, наступления старости и других событий.

Примеры национальных страховых фондов в России – Пенсионный фонд России, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд катастроф.

Средства государственных страховых фондов используются в строгом соответствии с законодательно установленными нормативами и при наличии определенных условий для материального обеспечения и оказания помощи.

Фонды самострахования формируются на уровне предприятий и индивидов на добровольной или обязательной основе. Так, для акционерных обществ законодательством предусматривается обязательность создания страхового (резервного) фонда в размере не менее 15% от уставного капитала [7, с. 14].

В остальных случаях страховые фонды предприятий формируются по решению учредителей и расходуются на непредвиденные случаи согласно определенным направлениям.

Граждане используют для компенсации неожиданных ущербов личные накопления (денежные, материальные, натуральные).

Фонды страховых компаний (фонды страховщика) являются коллективными страховыми фондами, которые образуются, как правило, на добровольной основе за счет взносов предприятий и населения как альтернатива фондам самострахования.

В рамках системы образования страховых фондов сложились два направления страховой деятельности: государственное социальное страхование, основанное на принципе коллективной солидарности и направленное на социальное выравнивание и обеспечение минимума благосостояния, индивидуальное страхование физических и юридических лиц, имеющее коммерческий характер и основанное, как правило, на принципе добровольности и осуществляемое страховыми компаниями [7, с. 14].

В трактовке понятия «страховые резервы» в отечественной литературе существуют две основные точки зрения.

Целый ряд авторов (А. А. Гвозденко, С.Л.Ефимов, Е.В.Коломин, В.В.Шахов) в своих работах отождествляют понятия «страховые резервы» и «страховые фонды», хотя на наш взгляд это неверно.

Вторая точка зрения заключается в использовании термина «страховые резервы» как учетной категории, характеризующей объем обязательств страховой компании перед страхователями по договорам страхования.

Эта позиция обосновывается понятием страховых резервов в нормативных документах по ведению бухгалтерского учета в страховых организациях, что наглядно показано в формах отчетности страховщиков, где в балансе раздел «Страховые резервы» находится в пассивах. Так как в основе расчета страховых резервов лежит оценка неисполненных обязательств страховщика, размер страховых резервов изменяется адекватно увеличению или уменьшению страховой ответственности. Страховые резервы могут увеличиваться пропорционально увеличению обязательства страховщика по договорам.

С нашей точки зрения, страховые резервы – это учетная категория, определяющая необходимый объем страхового фонда для выполнения обязательств страховщика по договорам страхования.

Указанные противоречия обнаруживаются и в анализе инвестиционного процесса страховых компаний.

Первая группа исследователей использует понятие «инвестирование средств страховых резервов», а вторая – «инвестирование активов, принимаемых в покрытие страховых резервов». С нашей точки зрения, и в том и в другом случае речь идет об инвестировании именно страховых фондов.

Технические резервы – это оценка ожидаемых в будущем сумм выплат по договорам страхования иным, чем страхование жизни, действующим на момент оценки [7, с. 16].

Существует ряд методик расчёта технических резервов, некоторые из них регламентированы Правилами формирования резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни.

Страховщик имеет право использовать методику отличную от предложенных Правилами, предварительно согласовав её с контролирующим органом (Департаментом Страхового Надзора (ДСН)). Различные методики, используемые страховщиками, имеют свои недостатки и преимущества, что во многом объективно связано со спецификой различных видов страхования.

До 1994 года в России довольно активно использовался нормативный метод формирования страховых резервов, что связано с доминированием опыта Ингосстраха в практике страхования и планированием финансовых потоков государством. Однако при нормативном методе расчёт ведётся по страховым премиям и страховым выплатам предыдущего года, тогда как страховые резервы, а в частности технические, представляют из себя предполагаемые обязательства страховщика в будущем. Таким образом, если убыточность текущего года значительно превысит убыточность прошлого, то у страховой организации может возникнуть недостаток средств. Конечно, можно использовать резерв колебания убыточности, но в таком случае его размеры должны быть значительно увеличены, что приводит к неэффективному использованию денежных ресурсов.

В условиях, когда наблюдается инфляция или постоянный прирост объёмов сбора премий применение нормативного метода относительно безопасно с точки зрения финансовой устойчивости организации, однако опять же неоправданно с позиции эффективности и ведёт к завышению тарифов, то есть с одной стороны, страховщики имеют как основной расчетный показатель при формировании страховых резервов нетто-ставку (норматив выплат), заложенную в структуру тарифной ставки, с другой стороны, необходимость образовывать страховые резервы в объемах, достаточных для обеспечения выполнений обязательств по договорам страхования и приводит к завышению страхового тарифа.

Нормативный метод целесообразно применять только в компаниях с устоявшимся, стабильным страховым портфель, в основе которого лежат «крупные» договора страхования.

Резерв незаработанной премии представляет собой базовую страховую премию, поступившую по договорам страхования, действовавшим в отчетном периоде, и относящуюся к периоду действия договора страхования, выходящему за пределы отчетного периода.

Для расчета РНП виды страховой деятельности подразделяются на три учетные группы.

1-я учетная группа:

(2) страхование от несчастных случаев и болезней;

(3) добровольное медицинское страхование;

(4) страхование средств наземного транспорта;

(5) страхование средств воздушного транспорта;

(6) страхование средств водного транспорта;

(7) страхование грузов;

(8) другие виды имущественного страхования;

(11) страхование ответственности владельцев автотранспортных

средств;

(12) страхование иных видов ответственности.

2-я учетная группа:

(9) страхование финансовых рисков;

(10) страхование ответственности заемщиков за непогашение

кредитов.

3-я учетная группа:

виды страхования, предусматривающие возможность заключения

договоров страхования с неопределенными («открытыми») датами

начала и окончания срока действия договора страхования.

По учетной группе 1 возможно два варианта расчета резерва незаработанной премии.

Незаработанная премия рассчитывается отдельно по каждому договору страхования методом «pro rata temporis» – исчисление незаработанной премии пропорционально неистекшему сроку действия договора страхования на отчетную дату. Незаработанная премия определяется как произведение принятой для расчета базовой страховой премии на отношение неистекшего срока действия договора страхования (в днях) на отчетную дату ко всему сроку действия договора страхования (в днях) по следующей формуле:

РНП = Нпi\*(ni-mi)/ni (1)

где: НПi - незаработанная премия по i-ому договору,

Тбi - базовая страховая премия по i-ому договору,

ni - срок действия i-ого договора в днях,

mi - число дней с момента вступления i-ого договора в силу до отчетной даты.

Незаработанная премия рассчитывается методом «24-й (двадцать четвертой)», согласно которому базовая страховая премия, по договорам страхования, группируется по месяцу начала течения ответственности страховщика, периодичности уплаты страховой брутто-премии и сроку действия договора страхования.

Величина незаработанной премии определяется по каждой полученной группе путем умножения базовой страховой премии на коэффициенты для расчета незаработанной премии, приведенные в Приложении Правил.

По учетной группе 2 незаработанная премия определяется по каждому договору страхования в размере базовой страховой премии до полного истечения срока действия договора страхования.

По учетной группе 3 незаработанная премия определяется по каждому договору страхования в размере 40 процентов от базовой страховой премии на отчетную дату, 40 % -это половина нетто – премии.

Сумма незаработанной премии по всем договорам данного вида страхования составляет РНП Страховщика по виду страхования.

Надо добавить также, что существует метод 1/8 и 1/12, которые, по сути, аналогичны методу 1/24. Выбор метода во многом зависит от специфики вида страхования. Например, при методе 1/24 исходят из того, что все договоры какого-либо месяца заключаются в его середине, на 15-ое число.

Наряду с перечисленными методами данный резерв может рассчитываться по заранее оговорённому процентному соотношению от суммы премий, полученных в отчётном периоде при условии, что договоры страхования равномерно заключены в течение отчётного периода и страховой портфель достаточно велик и устойчив. В зависимости от особенностей риска, принимаемого на страхование, эти проценты могут быть различны. Например, во Франции он законодательно установлен в размере 36 %, в Италии – 35 %. Такие проценты связаны с определённой структурой Брутто-ставки, которая берётся априори исходя из эмпирических и статистических данных. В структуре Брутто-ставки на нетто-ставку относят 72 %, а на нагрузку соответственно 28 %, где РНП=Нетто-ставка/2, т. е. РНП= 36 % от суммы премий, полученных в отчётном квартале.

В России данный метод использовать нецелесообразно ввиду, как правило, нестабильных страховых портфелей, которые формируют отечественные страховые организации. Возникают те же проблемы, что и с нормативным методом.

Резерв заявленных, но неоплаченных убытков или Резерв неоплаченных убытков (РНУ).

Этот резерв формируется страховой организацией по убыткам, которые были заявлены страхователем, но по какой-то причине не были урегулированы до конца отчётного периода.

РЗУ рассчитывается как величина заявленных убытков за отчётный период (зарегистрированных в Журнале убытков) минус урегулированные убытки в отчётном периоде плюс неурегулированные убытки за периоды, предшествующие отчётному, плюс расходы на урегулирование убытков в размере 3 % от заявленных, но не урегулированных убытков за отчётный период. Причём если величина убытка по отдельно взятому договору не определена, то берётся максимально возможный ущерб в пределах страховой суммы.

Если по определённому виду страхования имеется хорошо сбалансированный портфель и количество страховых случаев одного типа является довольно значительным, то может быть использован следующий метод: число неурегулированных заявленных страховых случаев умножается на ожидаемый средний размер убытков и вычитается сумма оплаченных убытков в течение отчётного периода. По наиболее крупным убыткам расчёты осуществляются по каждому договору страхования индивидуально. Оставшаяся часть резервы после урегулирования претензии по какому-либо договору относится на финансовый результат.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков предназначен для обеспечения выполнения Страховщиком своих обязательств, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования, возникшим в связи с происшедшими страховыми случаями в течение отчетного периода, о факте наступления которых Страховщику не было заявлено в установленном законом или договором страхования порядке на отчетную дату. Величина РПНУ исчисляется: в размере 10 процентов от суммы базовой страховой премии, поступившей в отчетном периоде, если отчетным периодом считается год; - в размере 10 процентов от суммы базовой страховой премии, поступившей в отчетном периоде, и трем периодам, предшествующим отчетному, если отчетным периодом считается квартал. Целесообразно также рассчитывать данный резерв на основе статистической информации, например по размерам такого резерва за предыдущие несколько лет и его динамике. Однако такой подход возможен только в случае, когда деятельность компании проходит в стабильной макроэкономической ситуации, т. е. отсутствуют значительные общеэкономические потрясения, и незначительной инфляции.

Отличительной чертой таких резервов является длительность урегулирования и значительные размеры ущерба.

Резерв катастроф предназначен для покрытия чрезвычайного ущерба, явившегося следствием непреодолимой силы или крупномасштабной аварии, повлекших за собой необходимость осуществления страховых выплат по большому количеству договоров страхования. РК формируется по видам страхования, по договорам, условиями которых предусмотрены обязательства Страховщика произвести страховую выплату в связи с ущербом, нанесенным в результате действия непреодолимой силы или крупномасштабной аварии. В силу своей редкости и уникальности (раз в 50-100 лет) подобные события не укладываются в статистику, и поэтому практикуется экспертная оценка необходимой величины резерва катастроф и времени его накопления.

Резервы катастроф могут использоваться только в тех случаях, когда специальными решениями органов власти произошедшее событие признано катастрофой. Порядок, условия формирования и использования РК также определяются Страховщиком и согласовываются с Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью.

На сегодняшний день существует ряд проблем, которые до сих пор не решены российским законодателем. Например, во Франции каждый страховщик, проводящий виды страхования, по которым убытки могут иметь катастрофический характер, перечисляет часть страховой премии по этим видам страхования в единый резерв катастроф. Затем при реализации риска, если уполномоченный государственный орган квалифицирует его как катастрофу, страховщик получает из резерва катастроф средства для покрытия убытков безвозмездно. В России отсутствует полноценная концепция компенсации последствий катастроф.

Т. е., на мой взгляд, в лучшем случае непонятна роль государственных и негосударственных страховых компаний в процессе ликвидации последствий катастроф, а в худшем ни те, ни другие не принимают здесь участия в должной мере. Хотя в Федеральном законе от 21 декабря 1994 г.

№ 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» и указывается страховой фонд в качестве источника средств, но конкретного порядка осуществления расчётов нет.

К тому же каждый субъект федерации может самостоятельно регулировать размеры специальных ликвидационных резервов и порядок их восполнения, что не способствует созданию единой, с чёткими правилами, прозрачной системы по ликвидации последствий катастроф. Частично этим занимается Министерство по Чрезвычайным Ситуациям, но оно финансируется за счёт бюджетных средств, то есть можно говорить о том, что фактически страховой механизм участвует здесь лишь на микроуровне, но и на практике страховые организации не стремятся сформировать этот вид резерва.

Данный резерв в основном может быть сформирован страховой организацией в случаях, когда необходимо «скорректировать» размер налогооблагаемой базы в целях финансового планирования. Таким образом, можно сделать вывод о том, что фактически речь идёт о минимизации налогообложения.

Резерв колебаний убыточности предназначен для компенсации расходов страховщика на осуществление страховых выплат в случаях, если значение убыточности страховой суммы в отчетном периоде превышает ожидаемый уровень убыточности, явившийся основой для расчета нетто-ставки страхового тарифа по виду страхования. Порядок, условия формирования и использования данного резерва определяются Страховщиком и согласовываются с Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью.

Известна методика расчёта резерва с использованием коэффициента отчислений в РКУ:

РКУ = (Ур - Уф) \* СБП \* К (2)

РК = (Ур - Уф) \* ЗСП \* K (3)

где:

Ур – ожидаемый уровень убыточности по виду страхования, исчисленный при расчёте страхового тарифа;

Уф – фактически сложившаяся убыточность страховой суммы за отчётный период по виду страхования;

СБП – страховая брутто-премия, поступившая в отчётном периоде;

ЗСП – заработанная страховая премия; ЗСП = БСП (баз. стр. премия) - РНП

К – коэффициент отчислений в РКУ (0,5);

В свою очередь Уф = (Вф + РЗУ + РПНУ)/ОС;

Вф – фактические выплаты, произведённые по договорам страхования, заключённым за отчётный период;

ОС – общая страховая сумма по договорам страхования, заключённым в течение отчётного периода. Трудность данного метода состоит в определении ожидаемого уровня убыточности, что трудно сделать в российских непредсказуемых условиях.

Так, например, в Германии практикуется определение данного резерва как в 6-кратном размере среднеквадратического отклонения показателя убыточности страховой суммы за последние 15 лет.

В Германии этот резерв используется в двух случаях:

1. При страховании отраслей и предприятий, имеющих сезонный характер.

2. Если тариф жёстко фиксирован надзорными органами.

В России пока достаточно согласования с надзором для создания резерва отложенных выплат.

**Страхование профессиональной ответственности**

Страхование ответственности – это отрасль страхования, где объектом страхования выступает ответственность перед третьими лицами вследствие какого – либо действия или бездействия страхователя [6, с. 177].

Страхование ответственности – это одна из важнейших отраслей в страховом бизнесе с рыночной экономикой. В условиях жестких законов ее экономическая основа связана с постоянной денежной ответственностью граждан и юридических лиц (компаний, фирм, акционерных обществ) за свои действия [6, с. 177].

Многие виды деятельности таят в себе одновременную угрозу как безопасности и здоровью граждан, так и возможности нанесения ущерба третьим лицам. Общепринятая мировая практика обязывает виновную сторону полностью компенсировать ущерб в том случае, если он носил случайный характер.

Ярким примером данного вида страхования может служить выплата страхового возмещения страховыми компаниями семьям погибших в результате взрыва в 1988 году на платформе «Piper Alfa» в Северном море, унесших жизни 167 человек. Страховые компании незамедлительно выплатили семьям погибших по $ 1млн. на семью по искам, которые были предъявлены компаниям – собственникам платформы. [6, с. 177]

Страхование профессиональной ответственности для нашей страны новая и довольно сложная отрасль страхования, так как порой очень трудно определить грань между преступлением и неосторожным поведением, небрежностью и вынужденным действиями в силу сложившихся обстоятельств.

В этой отрасли страхования объектом выступает ответственность перед третьими физическими и юридическими лицами (то есть гражданами и хозяйствующими субъектами) вследствие какого – либо действия или бездействия страхователя. В отличие от имущественного страхования, в котором страхованию подлежат личная собственность граждан, хозяйствующих субъектов и их имущественные интересы, и в отличие от личного страхования, которое проводиться на случай наступления определенных событий, связанных с жизнью и трудоспособностью застрахованных, целью страхования ответственности является страховая защита интересов возможных причинителей вреда, которые в каждом данном страховом случае находит конкретное денежное выражение. [7, с. 221]

Согласно ст. 931 ГК РФ [2], по договору страхования ответственности за причинение вреда страхуется риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц.

Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования. [6, с. 178] Если это лицо в договоре не названо, то считается застрахованным риск ответственности самого страхователя.

Страхование ответственности предусматривает возможность причинения вреда, как здоровью, так и имуществу третьих лиц, которым в силу закона и по решению суда производятся соответствующие выплаты, компенсирующие причиненный вред. В страховании ответственности наряду со страхователем и страховщиком третьей стороной (третьим лицом) могут выступать любые не определенные заранее лица. Страхование ответственности не предусматривает установления страховой суммы и застрахованного, то есть гражданина или хозяйствующего субъекта, которым должно быть выплачено возмещение.

Страхование ответственности всегда было для страховщиков убыточно. Однако, оно дает возможность страховщикам расширить круг общения с более элитными слоями общества. [6, с. 178]

Застрахованный и величина страховой суммы выявляются только при наступлении страхового случая, то есть при причинении вреда страхователем третьим лицам.

В страхование ответственности входят страхование кредитов, страхование ответственности владельцев транспортных средств, иных видов ответственности (таблица 1).

Таблица 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Виды страхования** | **Срок** | **Страховое событие** | **Тариф в % к страховой сумме** |
| Страхование от вынужденного простоя производства | От 15 дней  до 12 месяцев | Простой производства, в результате пожара, аварий, действий третьего лица | 02, - 5 |
| Страхование кредитов | Срок действия кредитного договора | Непогашение заемщиком суммы кредита по договору в срок | 8-15 |
| Страхование гражданской ответственности | 1 год | Предъявление страхователю имущественных претензий в соответствии с нормами гражданского законодательства о возмещении ущерба, причиненного страхователем в результате производственной деятельности | 0,2 -6 |

В настоящее время появились новые виды страхование профессиональной ответственности, например ответственность нотариуса, ответственность юриста, ответственность врача, ответственность аудитора, ответственность таможенного брокера (посредника), ответственность предпринимателя, ответственность детективов.

Ответственность предпринимателя включает широкий спектр рисков, начиная от ответственности предпринимателя перед своими работниками (от банкротства) до риска экологического загрязнения, причиненного природе и жителям района от неправильной технологии. [6, с 178]

К страхованию кредитов относятся как добровольное страхование рисков непогашения кредита, так и добровольное страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов.

Условия страхования риска непогашения кредитов состоят в том, что на страхование принимается риск непогашения заемщиками полученных в банке кредитов и процентов по ним. Договор страхования заключается с банком и может и может охватывать ответственность как отдельных, так и всех заемщиков ссуд, которые выдал банк.

**Задача 1**

Вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования для каждого виды ущерба по данным, представленным Новосибирским комитетом по статистике, указана в таблице 4

Таблица 2. Вероятность наступления страхового случая по одному договору для каждого вида ущерба

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид риска** | **Вероятность страхового случая** |
| 1. Ущерб жизни, здоровью третьих лиц | 0,004 |
| 2. Ущерб имуществу третьих лиц | 0,0006 |
| 3. Ущерб окружающей среде | 0,0003 |

Предполагаемое количество договоров страхования – 5000. Отношение средней выплаты к средней страховой сумме выбирается равным: 0,3 – для риска 1. 0,5 – для риска 2. 0,7 – для риска 3.

Значение нагрузки принимается равным 20%.

Страховщик предполагает с вероятностью 95% обеспечить не превышение страховых выплат над собранными страховыми взносами.

Определить

- тарифные нетто – ставки,

- рисковые надбавки,

- тарифные брутто – ставки,

- структуру тарифных ставок.

*Решение*

1. Тарифная нетто – ставка (Тн.с.) со 100 денежных единиц (д.е.) рассчитывается по формуле

д.е.



где Р (А) – вероятность наступления страхового случая А

К – поправочный коэффициент.

Поправочный коэффициент (К) определяется как отношение средней величины страховой выплаты к средней величине страховой суммы на один договор.

д.е.



д.е.



д.е.



2. Согласно методике страхового надзора брутто – ставка рассчитывается с учетом рисковой надбавки, которая обеспечивает не превышение страховых выплат на страховые взносы.

Рисковая надбавка (Рн) определяется как



где а – коэффициент, с которым страховщик предполагает не превышение страховых выплат над страховыми взносами.



3. Тарифная нетто – ставка рисковой надбавки определяется как



4. Тарифная брутто – ставка (Тб.с.) рассчитывается по формуле



где Тн.с. = тарифная нетто – ставка,

Рв – расходы на ведение дела (на 100 р. страховой суммы),

Н (%) – доля статей нагрузки, заложенная в процентах к брутто – ставке.

ден. ед.



ден. ед.



ден. ед.



**Задача 2**

Определить сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Стоимостная оценка объекта страхования 15 млн. руб., страховая сумма 3,5 млн. руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта 7,5 млн. рублей.

*Решение*

1. Величина страхового возмещения по этой системе определяется по формуле



где СВ – величина страхового возмещения, руб.

СС – страховая сумма по договору, руб.,

У – фактическая сумма ущерба, руб.,

СО – стоимостная оценка объекта страхования, руб.

млн. руб.



Ответ Сумма страхового возмещения равна 1,75 млн. руб.

**Список использованной литературы**

1. Конституция Российской Федерации. – М.: Юридическая литература, 1993. – 36 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть от 30 ноября 1994г. № 51 – ФЗ (ред. от 27.07. 2006г.); часть II от 26 января 1996г. №14 – ФЗ (ред. от 02.02 2006г.); часть III от 26 ноября 2001г. №146 – ФЗ (ред. от 03.06. 2006г.)// СПС Гарант.- 2007.- №15.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть I от 31 июля 1998 г.№146– ФЗ ( в ред. От 02.02. 2006г., а также в ред. от 27.072006г.,часть II от 5 августа 2000г.№117 – ФЗ// СПС Гарант – 2007.- №15.
4. Федеральный закон от 27 декабря 1992 №4015-1 –ФЗ «О страховании »// СПС Гарант.- 2007.- №15.
5. Федеральный закон от 31 декабря 1997 №157 - ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О страховании»// СПС Гарант.- 2007.- №15.
6. Балабанов И.Т., Балабанов А. И. Страхование./ И. Т. Балабанов, А. И. Балабанов.- Спб: Питер, 2004.- 256с.
7. Басаков М.И. Страховое дело в вопросах и ответах./ М. И. Баскаков. -Ростов-на-Дону: Феникс, 2006.- 455с.
8. Гвозденко А.А. Страхование: учебное пособие/ А. А. Гвозденко. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. – 464 с.
9. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. / Н. Б. Грищенко.- Барнаул: Изд-во Алт. ун-та, 2001. – 274 с.
10. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учеб. Пособие. / Н, Б. Грищенко.– М.: Финансы и статистика, 2004. – 352 с.
11. Денисова И.П. Страхование. – / И. П. Денисова.- Москва: ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2004. – 288 с.
12. Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование: Учеб. Пособие для вузов./ С. В Ермасов, Н. Б. Ермасова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 462 с.