**Контрольная работа**

**по дисциплине: Страхование**

**на тему:**

**История развития страхования**

2007

# Содержание

Введение…………………………………………………………………….3

1. Формы страховой защиты в докапиталистических общественно-экономических отношениях…………………………………...……5
2. Основные этапы развития страхования в условиях рыночных отношений……………………………………………………………7
3. Особенности современного этапа развития страхования в России……………………………………………………………….9
4. Страхование в России до 1917 года, в период с 1917 по

1992 г.г……………………………………………………………..13

Заключение…………………………………………………..……………18

Список используемой литературы……………………….………………20

**Введение**

Страхование – древнейшая категория общественно-экономических отношений между людьми, которая является неотъемлемой частью производственных отношений.

В частности, выражение «страхование» иногда употребляется в значении поддержки в каком-либо деле, гарантии удачи в чем-либо и т.д. В настоящее время данный термин все чаще употребляется в значении инструмента защиты имущественных интересов физических и юридических лиц [3, 4].

Первоначальные формы страхования возникли в глубокой древности. Еще в рабовладельческом обществе были соглашения, в которых можно усмотреть черты договора страхования. Эти соглашения касались недвижимого имущества, торговли, ссудных сделок, а также морского судоходства. Основной смысл этих соглашений состоял в стремлении распределить между лицами, заинтересованными в данной сделке, риск возможного ущерба судам и грузам при морских перевозках.

В основе зарождающихся форм страхования была коллективная взаимопомощь, которая обеспечивалась взаимными обязательствами [5].

В эпоху географических открытий наблюдается бурный всплеск судоходства и международной торговли. Возникновение новых рынков торговли увеличивает опасность, в связи, с чем возрастает потребность в защите имущественных интересов. Появляются первые подобия страховых организаций, в которых участвуют отдельные владельцы имущества. Эти образования строились на базе взаимного страхования имущества отдельными группами купцов или судовладельцев. Необходимо заметить, что при взаимном страховании участники таких содружеств не ставили своей целью получения прибыли из данного рода деятельности. Они заботились только об уменьшении ущерба, который может быть нанесен им [6].

Первоначальные содружества совместного страхования со временем стали преобразовываться в коммерческие профессиональные страховые компании, которые строились на принципах предпринимательства и получения выгоды от подобных операций. Их прибыль складывалась из специально предусмотренной части страхового платежа и возможно безубыточного прохождения дела.

С развитием экономики, увеличением количества имущественных интересов росло число страховых компаний, увеличивались их оборотный капитал и вложения в другие отрасли хозяйства. Идея страхования полностью отвечала потребностям развивающейся экономики, и страхование быстро распространилось на все сферы человеческой деятельности [3, 4].

Формы и методы страхования периодически изменялись в зависимости от спроса на страховые услуги [5].

**1. Формы страховой защиты в докапиталистических общественно-экономических отношениях**

Предполагается, что первичные формы страхования встречались за 2 тысячелетия до нашей эры, в частности в законах вавилонского царя Хаммурапи, которые предусматривали заключение соглашения между участниками торгового каравана о том, чтобы вместе нести убытки, постигшие кого-либо из них в пути от нападения разбойников, ограбления, кражи и т.д. [3].

В докапиталистических обществах основной формой страхования была страховая коллективная взаимопомощь, которая обеспечивалась взаимными обязательствами [5]. Появляются первые подобия страховых организаций, в которых участвуют отдельные владельцы имущества. Эти образования строились на базе взаимного страхования имущества отдельными группами купцов или судовладельцев. При отправке сухопутного торгового каравана или при морской перевозке, совместном строительстве или производстве люди договаривались о том, что в случае гибели или повреждения имущества одного из участников этого совместного предприятия его ущерб раскладывается между всеми участниками пропорционально. Это был принцип взаимного страхования [3, 4, 6].

Необходимо заметить, что при взаимном страховании участники таких содружеств не ставили своей целью получения прибыли из данного рода деятельности. Они заботились только об уменьшении ущерба, который может быть нанесен им. Подобная система прижилась и действует до сих пор в области морского страхования.

Следующая форма страхования именовалась как гильдийско-цеховая – этап становления страхового дела, т.к. страхование в этот период осуществлялось в рамках гильдий. Наиболее распространенным видом гильдии был союз купцов. Каждый из таких союзов сохранял коммерческую самостоятельность. Купцы объединялись в гильдии для солидарной защиты и поддержки в пути и на рынке, для устранения конкурентов, проведения ценовой политики.

Существовали профессиональные объединения крестьян, ремесленников и даже воров и бандитов. Если на первых этапах своего существования гильдии были временными объединениями, то в средние века они становятся в основном постоянными организациями. Некоторые гильдии стали выплачивать своим членам пособия при потере зрения, заболевании проказой и других болезнях. Главной функцией гильдии оставалась взаимопомощь в чрезвычайных обстоятельствах, иначе говоря, функция страхования [5].

С ростом городов и возникновением крупных населенных пунктов возрастала опасность гибели или повреждения имущества от пожаров и других стихийных бедствий, и вполне понятно стремление людей к объединению для совместных действий по предотвращению опасности. Ликвидации ее последствий, в том числе и экономическими мерами. Так, в 1310 г. в г. Брюгге (Германия) была учреждена "Страховая палата", которая проводила операции по защите имущественных интересов купечества и ремесленных гильдий. Можно сделать вывод, что в Западной Европе страхование уже разделилось на личное (на случай болезни, смерти) и имущественное (возмещение ущерба от стихийных бедствий, пожара, недобросовестной конкуренции и др.) [6].

Заканчивая рассмотрение докапиталистических типов страхования, необходимо отметить, что, несмотря на определенные особенности, присущие страхованию в различных социально-экономических условиях и регионах мира, общим является то, что оно было взаимным, то есть члены того или иного коллектива страховали сами себя и не ставили цели получение прибыли [3, 4, 6].

**2. Основные этапы развития страхования в условиях рыночных отношений**

В условиях капиталистического способа производства страхование приобретает коммерческий характер, его целью становится получение прибыли. История развития страховых отношений в это время может быть разделена на три этапа:

1 этап начинается в середине XIV века и продолжается до конца XVII столетия, соответствует периоду первоначального накопления капитала. Он характеризуется возникновением страхового договора. Однако договоры на этом этапе заключали, как правило, лица, не специализировавшиеся исключительно на страховой деятельности, а также объединения по взаимному страхованию. Среди видов операций преобладает в это время транспортное, и в первую очередь морское страхование. Первым по времени центром такого страхования считается северная Италия.

2 этап охватывает XVIII и первую половину XIX века и характеризуется появлением и развитием специализированных страховых обществ. Первым предвестником современной страховой компании было основано в 1668 г. в Париже общество морского страхования, которое быстро распалось. В 1720 г. два общества морского страхования были созданы в Англии. Затем страховые общества появляются и в других странах: в Италии (1741 г.), Дании (1746 г.), Швеции (1750 г.), Германии (1765 г.) и т.д.

С конца XVII века происходят изменения и в видах страхования. Морское страхование перестает быть единственным получившим развитие видом страхования. Все большое значение приобретает страхование от огня, толчком, к развитию которого послужил пожар в Лондоне в 1666 г., длившийся четыре дня и уничтоживший 13200 домов. После него в Лондоне был учрежден «Огневой офис». Занимавшийся страхованием домов и других сооружений, который начал осуществлять страховые операции с 1681 г. В середине XVIII века также в Англии возникает страхование жизни. В конце XVIII века появляется сельскохозяйственное страхование. С развитием машинного производства в средине XIX века сначала в Великобритании, а затем в Германии и в других странах появляется страхование от несчастных случаев. В 1825 г. во Франции появляется страхование гражданской ответственности [6].

3 этап начинается в середине XIX века и продолжается по настоящее время, становится формой крупного предпринимательства. Начало этому этапу положило объединение страховых организаций и создание страховых картелей и концернов. Один из первых крупных страховых картелей, имевших международный характер, был создан в Берлине в 1874 г. В него вошли 16 страховых обществ разных стран (Австрии, России, Швеции и др.). К началу 1920-х годов страхование стало рассматриваться как одно из наиболее прибыльных направлений в бизнесе. С тех пор оно входит в число ведущих областей экономики, сосредоточившей значительные капиталы.

Основными чертами, характеризующими становление и развитие современного рынка страховых услуг, являются: укрупнение и увеличение размеров капитала и активов страховых организаций; существенный рост объема страховых операций; многообразие видов страхования; проведение операций по обязательному страхованию; развитие операций по перестрахованию; создание развитой системы страховых посредников; развитие системы государственного надзора за деятельностью страховых организаций; превращение страховых компаний в крупнейших инвесторов, а аккумулирующих и размещающих значительную часть финансовых ресурсов; выход страхования за национальные границы, приобретение им международного характера и как закономерный итог данного процесса – глобализация страхового рынка [6].

**3. Особенности современного этапа развития страхования в России**

Начало современному этапу развития страхования в России положило принятие в 1988 г. Закона «О кооперации в СССР». Этим законом кооперативам разрешалось проводить взаимное страхование принадлежащего им имущества и других имущественных интересов. Тем самым была открыта возможность для демонополизации отечественного страхования. Однако узкое взаимное страхование быстро стало перерастать в акционерное страхование, что было юридически оформлено «Положением об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью» от 19 июня 1990 г. и Постановлением Совета Министров СССР «О мерах по демонополизации народного хозяйства» от 16 августа 1990 г., которые разрешили функционировать на страховом рынке конкурирующим между собой государственным, акционерным взаимным и кооперативным обществах. В 1992 г. в Министерстве финансов РФ был создан отдел по лицензированию страховых организаций [6].

Важным этапом в развитии страхования в России явилось вступление в силу с 1 января 1993 г. Закона «О страховании», который заложил основу для формирования полноценной юридической базы, необходимой для функционирования национального страхового рынка [1]. Вступление в силу с марта 1996 г. второй части Гражданского кодекса РФ, в которой глава 48 посвящена отношениям в области страхования, ещё более укрепило эту базу [2]. В результате в 1990-е годы в Росси были созданы и получили развитие многочисленные страховые организации различных организационно-правовых форм, сформировались основы страхового надзора и системы государственного регулирования страховой деятельности [6].

О развитии страхового рынка в России можно судить, прежде всего, рассмотрев динамику объема поступлений страховых премий, а также немаловажным фактором, оказывающим влияние на отношение потенциальных потребителей к страхованию, является соотношение между качеством страховых услуг и ценой на них - является уровень страховых выплат (табл.1). Этот выражаемый в процентах показатель рассчитывается как соотношение между размерами страховых выплат и страховых премий и свидетельствует о том, какая часть страховых взносов направляется страховщиками на осуществление страховых выплат в связи со страховыми случаями [6].

*Таблица 1.*

Страховые премии и страховые выплаты за 1 полугодие 2007 года, млрд. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды страхования | Взносы (млрд. руб.) | В %: | | Выплаты  (млрд. руб.) |
| К общей сумме | К 1 пг. 2006г. |
| По добровольному страхованию,  в т.ч. | 207,8 | 57,2% | 119,1% | 70 |
| по страхованию жизни | 13,4 | 3,7% | 152,3% | 7,9 |
| по личному страхованию | 56,4 | 15,5% | 112,6% | 21,6 |
| по имущественному страховании | 127,1 | 35% | 121,4% | 39,8 |
| по страхованию ответственности | 10,8 | 3% | 105,9% | 0,7 |
| По обязательному страхованию | 155,4 | 42,8% | 124,2% | 20,6 |
| ИТОГО | 363,2 | 100% | 121,4% | 200 |

По данным Федеральной службы страхового надзора, за 1 полугодие 2007 года страховые организации увеличили сбор страховых премий на 23,6%. Общая сумма страховых премий составила за отчетный период 363,2 млрд. руб. При этом страховые выплаты увеличились на 31,2 проц. по сравнению с аналогичным периодом 2006 года - до 200 млрд. руб. [11].

Премии по добровольному страхованию увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2006 года на 21% (207,8 млрд. руб.). За счет добровольных видов страхования страховщики получаю большую часть сборов – 57,2%. Премии по обязательному страхованию составили 155,4 млрд. рублей, что на 27,8% превысило данный показатель прошлого года (42,8% от всех сборов).

Сборы по страхованию жизни увеличивались наиболее динамично среди добровольных видов – их объем вырос в полтора раза и составили 13,4 млрд. руб. Выплаты по страхованию жизни равнялись 7,9 млрд. руб. По личному страхованию (кроме страхования жизни) было получено 56,4 млрд. руб. (что на 12,6% выше показателя прошлого года) – сюда входят сборы по страхованию от несчастного случая и добровольное медицинское страхование. Имущественное страхование (кроме страхования ответственности): премии составили 127 млрд. рублей (прирост 21% по сравнению с аналогичным периодом 2006 г.) [9].

В последние годы четко прослеживается тенденция к сокращению числа страховых организаций. На начало 2000 г. их было зарегистрировано 1532, на начало 2001 г.– около 1200 и по данным ФССН, в едином государственном реестре на 30.06.2007 зарегистрировано 911 страховых организаций [6, 9]

Таким образом, за последние восемь лет число страховщиков сократилось более чем в 1,5 раза.

### Серьезной проблемой, ограничивающей возможности российских страховщиков является их невысокая капитализация.

Важными условиями, влияющими на рост капитализации компаний, являются развитие филиальной сети, внедрение новых технологий, а также -

масштабные инвестиции. Практически все лидеры страхового рынка России осуществляют капиталовложения в свой бизнес, что позволяет им получать стратегическое преимущество перед менее крупными игроками. По оценкам экспертов, за последние три-четыре года «Росгосстрах» осуществил инвестиции на сумму порядка 200 млн. долларов. «Ингосстрах» ежегодно инвестирует около 30 млн. долларов, как в российский рынок, так и в «дочерние» зарубежные компании [6].

Анализ стратегических планов крупнейших страховых компаний России позволяет выделить следующие важнейшие направления развития их бизнеса на ближайшие годы:

1. увеличение капитализации компаний
2. более интенсивная работа с представителями среднего и малого бизнеса, физическими лицами
3. развитие розничных продаж
4. более активная региональная политика (увеличение доли региональных сборов)
5. выход на рынки стран ближнего зарубежья
6. развитие информационных технологий
7. снижение уровня «кэптивности» страховых компаний [11].

Представляется, что к решению проблем современного российского страхования следует подходить с позиций отношения к нему, как к отраслевому рынку. В условиях современного страхования как отраслевого рынка, представляющего собой не совокупность страховщиков и обслуживающих их структур, а систему отношений между потребителями, поставщиками и государством, необходимо умение понимать и реализовывать на практике интересы всех его участников. При этом должно быть понятно, что в функционировании и развитии отраслевого рынка ключевую роль играют потребители. Можно уверенно утверждать, что в современных условиях положительные с точки зрения отечественного страхования (а не только страховщиков) перспективы есть лишь у такого отраслевого рыночного механизма, который основан на сочетании интересов всех участников рынка при обеспечении приоритета интересов страхователей, являющихся главным источником существования и развития всей системы страховых отношений.

Предложенные меры по совершенствованию системы страховых отношений на российском страховом рынке, связанные с активизации рыночной роли отечественных потребителей страховых услуг требуют нормативного закрепления посредством принятия необходимых законодательных актов [8].

Совершенствование страхового рынка продолжается [7]

**4. Страхование в России до 1917 года, в период с 1917 по 1992 г.г.**

Страхование в России распространялось медленнее, чем в других европейских странах. Начало проведения страховых операций относится к середине XVIII века, когда в Петербурге и Москве появились филиалы английских страховых обществ. В 1776 г. при Заемном банке была создана государственная страховая экспедиция – первое российское страховое учреждение. Страхованию подлежали строения, являвшиеся объектом залога под обеспечение выдаваемой ссуды, на случай их уничтожения от огня.

В 1786 г. манифестом Екатерины II в стране была законодательно закреплена государственная монополия на проведение страхования от огня и созданы правовые рамки, ограждавшие этот вид деятельности от конкуренции иностранных страховщиков [6]. В 1827 г. было учреждено первое страховое общество, которое именовалось «Первое российское от огня страховое общество» - акционерное страховое общество, получившее от государства монопольное право проводить страховые операции в ряде губерний в течение 20 лет [3, 4]. В 1835 г. возникло «Второе российское страховое от огня общество», которое получило монополию на страхование на 12 лет в остальных губерниях России. В этом году была создана страховая компания «Жизнь», впервые в стране начавшая проводить операции по страхованию жизни. В 1847 г. учреждается страховая компания «Надежда», занявшаяся транспортным страхованием.

В 1847 г. были отменены все особые привилегии, которые государство предоставляло страховым обществам. На смену государственному протекционизму приходит свободная конкуренция страховых компаний. В результате с середины XIX века намечается подъем акционерного страхования в стране. Если в 1850-х годах действовало 5 страховых акционерных обществ, то к началу 1890-х годов их число достигло 15, а к 1914 г. функционировало 19 российских и 3 иностранных [6].

Второе место после акционерных обществ занимали земства (органы местного самоуправления в ряде центральных губерний дореволюционной России). В 1864 г. было утверждено «Положение о земском страховании» [3, 4]. Земства проводили в основном страхование от огня, как обязательное, так и добровольное. Каждое земство могло проводить страховые операции только в пределах своей территории.

Во второй половине XIX века в России появились общества взаимного страхования. Число обществ взаимного страхования быстро увеличилось: в 1875 г.-16, в 1894 г. – 78, в 1913 г. – 171. достаточно широко было распространено взаимное страхование в промышленности, сельском хозяйстве, взаимное морское и речное страхование.

Установление Советской власти в 1917 г. позволило большевикам претворить в жизнь идей национализации страхового дела [6].

Практическая сторона национализации страхового дела в Советской России отчетливо выделила два основных этапа:

1. установление государственного контроля над всеми видами страхования;

2. объявление страхования во всех видах и формах государственной страховой монополией.

Декрет Совнаркома РСФСР от 23 марта 1918 г. «Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального». Цель этого декрета была установление государственного надзора за деятельностью страховых обществ с тем, чтобы не допустить расходования капитала не по назначению, устранить неоправданную конкуренцию [3, 4].

Вторым был декрет СНК РСФСР от 13 апреля 1918 г. «Об организации государственных мер борьбы с огнем». Этот декрет имел важное значение для становления страхового дела в стране, обеспечения его тесной связи с защитой национальных богатств от пожаров [6].

Третьим и важнейшим был декрет «Об организации страхового дела в  
Российской Республике» от 28 ноября 1918 г. Этим декретом на длительное время была введена государственная монополия на все виды и формы страхования, частные страховые компании и общества были ликвидированы. Однако этим документом не была создана государственная страховая организация.

Развал народного хозяйства страны в условиях гражданской войны интервенции (1918—1920 гг.), натурализация хозяйственных отношений сделали невозможным существование денежного страхования. Декретом от 18 ноября 1919г. и 18 декабря 1920 г. было упразднено страхование жизни и отменено имущественное страхование.

6 октября 1921 г. СНК РСФСР был принят декрет «О государственном имущественном страховании», который положил фактическое начало дальнейшему развитию государственного имущественного страхования в нашей стране. В составе Народного комиссариата финансов было организовано Главное управление государственного страхования (Госстрах), на местах были созданы городские и сельские страховые органы.

В период построения фундамента социалистической экономики (1926—1932гг.) государственное имущественное страхование развивались высокими темпами. Основным видом было обязательное страхование имущества. Одновременно в дополнение к обязательному развивалось добровольное страхование строений, животных, сельскохозяйственных культур, а также добровольное страхование домашнего имущества. Постановлением от 6 июля 1922г. Госстраху было предоставлено право на проведение добровольного страхования жизни и страхования от несчастных случаев [3, 4].

В 1930 г. система органов государственного страхования была ликвидирована, все операции, но внутреннему имущественному страхованию переданы финансовым органам, а по личному страхованию — сберегательным кассам. Эта реорганизация была неудачной, и в 1933 г. органы государственного страхования были восстановлены. С 1934 г. постепенно восстановилось добровольное страхование, которое временно было отменено в 1931 г.

Крупным этапом в развитии государственного имущественного страхования стало принятие Верховным Советом СССР Закона "Об обязательном окладном страховании" от 4 апреля 1940 г., который на многие годы определил принципы обязательного имущественного страхования [6].

В 1948 г. было отменено Положение о государственном страховании 1928 г. и утверждено новое Положение о Госстрахе СССР. Важным моментом Положения было расширение самостоятельности всех звеньев системы Госстраха, в особенности районных и городских инспекций [3, 4].

Заметным событием в истории послевоенного развития страхования в СССР было постановление Совета Министров от 30 августа 1984 г. «О мерах по дальнейшему развитию государственного страхования и повышению качества работы страховых органов». Постановлением предусматривалось укрепление материальной базы Госстраха, расширение подготовки специалистов в вузах страны, изменение механизма распределения прибыли и формирования фондов. Расширялся набор видов страхования.

В СССР объективно стали складываться условия для демонополизации страхового дела. Этот процесс выражается в создании социально-экономических условий для организации страхового рынка как общей части финансовой инфраструктуры (наряду с коммерческими банками, товарными и фондовыми биржами, пенсионными фондами и др.).

В СССР объективные предпосылки к демонополизации страхового рынка возникли в связи с законом о кооперации, принятым Верховным Советом СССР 26 мая 1988 г., в котором предусматривалась возможность создания кооперативных страховых учреждений. В этот период начали создаваться первые альтернативные системы Госстраха СССР страховые организации (АСКО, «Прогресс», «Россия» и др.) [3, 4]

Итак, в 1960-80-е годы идет активный процесс популяризации страхования среди населения, разрабатываются и внедряются новые виды личного и имущественного страхования граждан (страхование детей, домашнего имущества, средств транспорта и др.). В результате за период с 1970 г. по 1980 г. число договоров страхования населения увеличилось более чем в 2 раза, к концу 1990 г. с гражданами было заключено около 85 млн. договоров страхования жизни. Одновременно совершенствуется порядок проведения страховых операций в сельском хозяйстве, где страхованию от большинства возможных рисков в обязательном порядке подлежало практически все имущество колхозов, а начиная с 1979 г. – совхозов.

В начале 90-х годов в РФ началось возрождение национального страхового рынка, которое продолжается в настоящее время. Законодательную базу правового регулирования национального страхового рынка заложил Закон РФ «О страховании» от 27 ноября 1992 г.

Страхование в советский период характеризовалось монополией государства на проведение страховых операций, пресечением конкуренции, ограниченным перечнем объектов страхования и событий, от которых оно проводилось. Страхование, как правило, распространялось только на имущественные интересы граждан и кооперативов, государственное же имущество страхованием не охватывалось. Страховыми случаями являлись только события природного и техногенного характера. На коммерческие и политические риски страхование не распространялось. Развитие страхования шло по принципу «от предложения к спросу»: Госстрах разрабатывал по-своему усмотрению правила страхования, а страхователи принимали их или не принимали [6].

**Заключение**

Страхование, зародившись в период разложения первобытнообщинного строя, постепенно стало непременным спутником общественного производства.

В докапиталистических обществах целью было обеспечение возмещения убытков от стихийных и других опасностей каждому из участников торгового, путевого коллектива сообща, за счет всех его членов. Здесь нет еще регулярности вносимых в общую кассу платежей.

В дальнейшем страхование приобретает более совершенную форму, то есть оно строиться на основе регулярных платежей, которые приводят к накоплению денежных средств и созданию страхового фонда. Переход этот, конечно, осуществляется не сразу, и какое-то время обе эти формы страхования существуют параллельно или дополняя друг друга.

В развитии страхового дела на современном этапе наблюдаются тенденции, которые были характерны для данной сферы в период 1861 - 1917 г.г. Так, правовое регулирование страховой деятельности в новых экономических условиях заметно отстает от современных требований общества, хотя на страховом рынке РФ действуют тысячи компаний, которые в своих учредительных документах заявили о намерениях оказывать страховые услуги. Отрицательно сказывается на развитии страхового рынка отсутствие мер стимулирования населения и предприятий к более широкому использованию возможностей страхования для защиты своих имущественных интересов.

Страхование в советский период характеризовалось монополией государства на проведение страховых операций, пресечением конкуренции, ограниченным перечнем объектов страхования и событий, от которых оно проводилось.

В нынешнем виде, страхование представляет собой сложные общественно-производственные отношения. Это связано, прежде всего, с многочисленностью предоставляемых услуг страховыми компаниями. Законодательную базу правового регулирования страхового рынка заложил Федеральный закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», регламентирующий основные положения страховой деятельности. Это очень важный момент. Наряду с законом, существует множество различных нормативных актов, в которых определяются различные моменты создания и распределения, как страховых фондов, так и связанных с ними. Необходимо дальше развивать нормативную базу.

Таким образом, развитие страхового рынка, совершенствование правовой основы страховой деятельности, создание качественно новой законодательной базы требуют при их осуществлении учитывать множество факторов, среди которых особое значение имеет исторический опыт прошлого.

**Список используемой литературы**

1. Федеральный закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации часть вторая от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ.
3. Рейтман Л. И. Страховое дело. Учебник. - М.: Рост, 1992.
4. Рубина Ю. Б., Солдаткин В. И. Страховой портфель. - М.: “СОМИНТЕК” , 1994.
5. Скамай Л.Г., Мазурина Т.Ю. Страховое дело: Учеб.пособие – М.: ИНФРА-М., 2004.
6. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учеб.пособие – М.: ИНФРА – М., 2004.
7. Шахов В. В. Страхование: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ,  
   2002.
8. Котлобовский И.Б., Лайков А.Ю. и др.  
   К проекту стратегии развития страхования в РФ на 2008-12 гг.// **Страховое дело, № 6, № 7, 2007.**
9. http://forinsurer.com/news/07/08/09/12283.
10. http://www.ec-group.ru/analytics/review/news77.htm.
11. http://www.4p.ru/main/research/9822/.