Содержание

Введение

[Глава 1. Страхование имущества физических лиц как разновидность имущественного страхования](#_Toc292859336)

1.1 Понятие, классификация имущественного страхования

[1.2 Принципы страхования имущества физических лиц](#_Toc292859338)

1.3 Организационная структура страхования имущества физических лиц

[Глава 2. Страхование квартир в ОАО Росгосстрах](#_Toc292859340)

2.1 Характеристика ОАО Росгосстрах

[2.2 Субъекты, объекты страхования](#_Toc292859342)

2.3 Страховые риски и срок страхования

[2.4 Страховая сумма и премия](#_Toc292859344)

2.5 Права и обязанности сторон

[2.6 Страховые выплаты](#_Toc292859346)

Заключение

[Список литературы](#_Toc292859348)

# Введение

Моя курсовая работа называется "Страховой продукт РОСГОССТРАХ Актив Дом". Я выбрала эту тему, потому что в настоящее время имущественное страхование является наиболее важной страховой услугой. На данный момент спрос на эту страховую услугу возрастает, т.к. повысилось число краж и похищений с целью дальнейшей перепродажи имущества. Я считаю, что каждое физическое или юридическое лицо должны быть заинтересованы в сохранении и защите своих имущественных интересов. А также знать страховой продукт, правила страхования, порядок заключение договоров, размер взноса и выплат. Объектом моего исследования явилась компания ОАО РОСГОССТРАХ.

Цель работы заключается в изучении процесса страхования имущества по страховому продукту РОСГОССТРАХ Актив ДОМ. На основе поставленной цели в курсовой работе решаются следующие задачи:

исследовать понятия и классификацию имущественного страхования;

изучить принципы страхования имущества;

рассмотреть организационную структуру страхования имущества;

дать характеристику ОАО РОСГОССТРАХ;

исследовать субъекты и объекты страхования;

выяснить принцип расчета страховой суммы и премии;

рассмотреть права и обязанности сторон по договору;

исследовать порядок осуществления страховых выплат.

При написании курсовой работы мной была изучена научная, специальная литература, журналы, материалы, учебники, пособия, нормативно правовые акты, документы по страхованию имущества ОАО РОСГОССТРАХ.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав и заключения.

В введении раскрывается актуальность темы, указывается на объекты исследования, ставятся цели и задачи курсовой работы, приведены источники информации и структура работы.

В главах раскрываются основные темы, проходит исследование страхования имущества, обсуждаются наиболее распространенные объекты имущественного страхования.

Первая глава посвящена изучению страхования имущественных лиц. Во второй главе дается характеристика компании РОСГОССТРАХ, исследуются объекты и субъекты страхования имущества.

Заключение содержит выводы о проделанной работе.

# Глава 1. Страхование имущества физических лиц как разновидность имущественного страхования

# 1.1 Понятие, классификация имущественного страхования

Страхование имущества является одной из подотраслей имущественного страхования, объектом которого выступают интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом. Рассматриваемая подотрасль включает большое число видов страхования и еще больший перечень имущества, которое можно застраховать. Многообразие объектов, принимаемых на страхование, отличия в страховых событиях, на случай которых осуществляется страхование, вызывает необходимость классифицировать эту подотрасль страхования. В основу этой классификации могут быть положены различные критерии.

Под имуществом при имущественном страховании понимается не только конкретный предмет, вещь, но и группа вещей, предметов, изделий, а также средства транспорта, грузы, государственное имущество и имущество граждан, финансовые риски и др.

По специальным договорам страхования отдельные страховщики принимают на страхование:

а) различные коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы, если у страхователя имеется документ, подтверждающий их оценку компетентной организацией;

б) изделия из драгоценных металлов, полудрагоценных и поделочных камней;

в) строительные материалы, в том числе находящиеся на земельном участке;

г) мотоблоки, другая садово-огородная техника, инвентарь, запчасти

страхование имущество физическое лицо

В страховой практике к имущественному страхованию относят любое страхование, не связанное с личным страхованием и страхованием ответственности.

Многообразие ценностей, принимаемых на страхование, отличия в наборе событий, от которых проводится страховая защита, вызывают необходимость классифицировать эту подотрасль страхования. В основу классификации могут быть положены различные критерии.

Применяются две классификации: по объектам страхования и по роду опасности. Первая классификация является всеобщей, вторая - частичной, охватывающей только имущественное страхование.

Также важно подразделить виды страхования в зависимости от того, кто выступает страхователем. Исходя из этого критерия можно выделить две группы:

страхование имущества юридических лиц (производственного имущества);

страхование имущества физических лиц (личного имущества).

В свою очередь, эти группы в зависимости от конкретных объектов могут быть разделены на отдельные виды. В частности, в первой группе выделяют страхование имущества предприятий, страхование грузов, страхование средств водного, воздушного транспорта. Вторая группа включает страхование строений и квартир, принадлежащих гражданам, страхование домашнего имущества, страхование домашних животных.

Форма проведения страхования могут быть обязательной или добровольной.

Обязательное страхование осуществляется в силу закона, исходя из общественной целесообразности. При его проведении действует неограниченная по времени страховая ответственность по установленным законом объектам страхования и кругу страхователей она наступает автоматически.

К обязательному страхованию можно отнести:

обязательное страхование имущества, принадлежащего гражданам (жилые дома, строения и др.), гибель или повреждение которых затрагивает не только личные, но и общественные интересы;

государственное обязательное страхование пассажиров от несчастных случаев на воздушном, железнодорожном, морском, автомобильном транспорте;

другие.

Добровольное страхование осуществляется в силу закона на добровольной основе. Закон определяет общие условия, а конкретные условия проведения страхования регулируются страховщиком в договоре страхования. Эта форма предоставляет возможность свободного выбора услуг на страховом рынке.

Имущественное страхование защищает интересы страхователя, связанные с владением, использованием, распоряжением имуществом:

сельскохозяйственное страхование (культур и животных);

страхование имущества граждан;

страхование имущества предприятий различных форм собственности.

Все звенья классификации располагаются так, чтобы каждое последующее звено являлось частью предыдущего.

# 1.2 Принципы страхования имущества физических лиц

Существуют принципы, по которым осуществляется страхование имущества физических лиц. Благодаря этим принципам, процесс страхования приобретает смысл, законность, нормы. Рассмотрим эти принципы.

Принцип страхового интереса.

Согласно ГК РФ (ст.930) договор страхования имущества может быть заключен в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего законный интерес в сохранении этого имущества. При страховании предпринимательского риска может быть застрахован риск только самого предпринимателя и только в его пользу. Если страхового интереса нет, то договор страхования признается недействительным.

Принцип высшей добросовестности.

Означает наличие обязанностей страхователя и страховщика быть предельно честными друг с другом при изложении фактов, имеющих существенное значение для имущественного страхования

Принцип возмещения ущерба.

Означает, что в имущественном страховании страхователь имеет право только на компенсацию ущерба, но не на прибыль. Рисковое страхование, разновидностью которого является имущественное страхование, обеспечивает сохранение достатка страхователя на прежнем уровне и не должно способствовать улучшению его финансового состояния.

Принцип реальной оценки страховой суммы

Страховая сумма по договору имущественного страхования не может превышать действительной стоимости имущества на момент заключения договора.

Принцип непосредственной причины.

Означает, что страховщик возмещает ущерб только от тех рисков, которые застрахованы в договоре, и в размере прямого ущерба. Косвенные убытки покрываются только при их включении в страховое покрытие.

Принцип контрибуции.

Предусматривает право страховщика в случае двойного страхования обратиться к другим страховщикам, участвующим в страховании того же объекта, с предложением разделить между собой расходы по возмещению ущерба.

Принцип суброгации.

Означает, что после выплаты страхового возмещения страхователю страховщик получает право на компенсацию своих расходов на основе предъявления регрессного иска к лицу, виновному в причинении ущерба

Двойного страхования означает, что при заключении договоров с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества, страховое возмещение, получаемое страхователем от всех страховщиков, не может превышать фактической стоимости ущерба

Из всех перечисленных выше принципов принципы возмещения и исключения двойного страхования в полной мере присущи только имущественному страхованию, поскольку оно основано на страховании ущерба, в отличие от страхования жизни, основанного на страховании суммы.

# 1.3 Организационная структура страхования имущества физических лиц

В теории и практике существуют различные группировки имущественного страхования: по объектам, формам собственности, по видам страховых рисков и т.д.

Страховая стоимость - фактическая, действительная стоимость имущества, принимаемого на страхование. Страховая стоимость объектов недвижимости, производственного, технологического и офисного оборудования определяется как восстановительная, балансовая, рыночная стоимость. Выбор метода оценки осуществляется с учетом возмещения возможного ущерба. Страховая стоимость товара, сырья, домашнего имущества определяется исходя из суммы, необходимой для их приобретения

Страховая сумма - сумма, на которую страхователь фактически застраховал свое имущество. В зависимости от желания и финансовых возможностей страхователя страховая сумма может быть равна или меньше действительной стоимости имущества.

Страховая стоимость

Страховая сумма

Страховой тариф

Страховое событие

Страховой случай

Страховые риски

Страховой платеж

Страховой договор

Косвенный

Прямой

Объективные

Субъективные

Страховой ущерб

Страховое возмещение

Условная

Безусловная

Франшиза

Система пропорциональной ответственности

Система первого риска

Объект имущественного страхования

Страхово́й тари́ф - плата страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объёма страхования и характера страхового риска. Устанавливается как правило в процентах по отношению к страховой сумме. Тарифная система построена так, что есть диапазон ставок страхового тарифа, есть система скидок, система коэффициентов. Тариф рассчитывается с помощью актуарных расчетов.

Страховой договор - договором признается соглашение двух и более лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей (ст.420 ГК РФ). Данное соглашение устанавливает обязанности страхователя по уплате страховой премии и несению иных обязательств, в соответствие с заключенным договором страхования, и обязанности страховой компании по осуществлению выплаты страхового возмещения, при наступлении страхового случая.

Страховое событие - обстоятельство, определенное договором страхования (в добровольном страховании) или законом (в обязательном страховании) как событие, по которому страховщик обязан исполнять свои обязательства по страховому возмещению.

Страховой случай - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Страховые риски - предполагаемое опасное событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховой ущерб - Потери страхователя в денежной форме в результате страхового случая. Различают прямой (подлежащий возмещению ущерб, выражающийся в непосредственном изменении состояния застрахованного имущества) и косвенный (скрытый ущерб, как правило невозмещаемый)

Страховое возмещение - сумма денежных средств, выплачиваемых страховщиком в покрытие ущерба при наступлении страхового случая с имуществом. Соотношение ущерба и страхового возмещения обусловливается размером страховой суммы и системой страховой ответственности

Франшиза - определенная часть ущерба (убытка) страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком в соответствии с условиями страхования имущества. Устанавливается в абсолютном и относительном выражении (в % от стоимости имущества, суммы ущерба, страховой суммы). Различают условную и безусловную франшизу. При условной франшизе страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размера франшизы, и возмещает его полностью, если сумма убытка больше франшизы. При безусловной франшизе ответственность страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы

Система пропорциональной ответственности. Страхование по данной системе означает неполное страхование стоимости объекта (частичный интерес), и определение величины страхового возмещения производится по формуле:

В = С x У / О,

где В - величина страхового возмещения, руб.;

С - страховая сумма по договору, руб.;

У - фактическая сумма ущерба, руб.;

О - стоимостная (страховая) оценка объекта, руб.

Страхование по системе первого риска. Организационная форма страхового обеспечения, предусматривающая выплату страхового возмещения в размере фактического ущерба, но не больше, чем заранее установленная сторонами договора страховая сумма. При этом весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) вообще не возмещается.

Величина, условия и метод страхового возмещения убытка в имущественном страховании зависят от системы страховой ответственности, которая обусловливает соотношение между суммой застрахованного имущества и фактическим убытком, то есть определяет степень возмещения ущерба. В отечественной практике выделяют несколько систем страховой ответственности.

Система пропорциональной ответственности. Страхование по данной системе означает неполное страхование стоимости объекта (частичный интерес), и определение величины страхового возмещения производится по формуле:

В = С x У / О,

где В - величина страхового возмещения, руб.;

С - страховая сумма по договору, руб.;

У - фактическая сумма ущерба, руб.;

О - стоимостная (страховая) оценка объекта, руб.

Страхование по системе первого риска. Организационная форма страхового обеспечения, предусматривающая выплату страхового возмещения в размере фактического ущерба, но не больше, чем заранее установленная сторонами договора страховая сумма. При этом весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) вообще не возмещается.

# Глава 2. Страхование квартир в ОАО Росгосстрах

# 2.1 Характеристика ОАО Росгосстрах

Крупнейшая в России страховая компания, Росгосстрах - лидер рынка добровольного страхования имущества населения и предприятий. Является правопреемником Госстраха РСФСР, основанного в 1921 году. ОАО "Росгосстрах-Столица" - крупнейшая компания системы РОСГОССТРАХ.

Росгосстрах является стратегическим предприятием РФ (Указом Президента Российской Федерации от 4 августа 2004 г. N 1009 ОАО "Росгосстрах" включена в перечень Стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ под №401 с долей государства в уставном капитале акционерного общества, 25 процентов плюс одна акция).

Сегодня Росгосстрах - крупнейшая страховая компания России - вертикально интегрированный холдинг, объединяющий 10 крупных центров управления, 76 филиалов, более 2700 территориальных подразделений и 233 центра урегулирования убытков, присутствующих во всех 89 субъектах Российской Федерации. В Системе занято более 97 тысяч работников. Все региональные подразделения Росгосстраха работают по единым корпоративным стандартам и страховым технологиям.

Росгосстрах - абсолютный лидер, как по объему премий, так и по количеству договоров, лидер по размеру активов и объему страховых резервов среди компаний, делающих ставку на страхование иное, чем страхование жизни. У Росгосстраха порядка 150.000 корпоративных клиентов. Среди наших партнеров и клиентов, такие лидеры российской промышленности, как: Администрация Президента РФ, МВД РФ, ФГУП "Рособоронэкспорт", ФГУП "Почта России", Сбербанк, Россельхозбанк, ОАО "Связьинвест", ОАО "Внешторгбанк", ЗАО "Совмортранс" и другие. Правительство Российской Федерации доверяет системе Росгосстраха участие в важнейших программах федерального и регионального уровня.

ОАО "РГС-Столица" - одно из ведущих региональных центров в системе "Росгосстраха" (создано на базе крупнейшей страховой компании Холдинга Росгосстрах - "РГС-Подмосковье" и страховой компании "Сибирь"). Страховое общество "РГС-Столица" осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московской области.

Виды страхования: право на проведение 73 видов страхования.

Клиенты компании: Федеральная таможенная служба, Orange Business Services (ООО "Эквант), Космические войска РФ, Центр международной торговли Москвы (ЦМТ), Государственный Академический Большой театр России, ОАО "Системный оператор - Центральное диспетчерское управление Единой энергетической системы" ("СО - ЦДУ ЕЭС"), SAP СНГ (ООО "САП СНГ") и многие другие.

Страховая компания осуществляет свою деятельность на основе лицензии (приложение 1).

Лицензия Д № 1888 на право проведения страховой деятельности (выдана Мин. фин. РФ22 июня 1999 года). Она дает право страховой компании заниматься следующими видами страховой деятельности по личному страхованию:

добровольное страхование жизни

добровольное страхование от несчастных случаев и болезней

обязательное страхование от несчастных случаев и болезней

добровольное медицинское страхование

добровольное страхование

по имущественному страхованию:

добровольное страхование средств наземного транспорта

добровольное страхование средств воздушного транспорта

добровольное страхование средств водного транспорта

добровольное страхование грузов

добровольное страхование других видов имущества

добровольное страхование финансовых рисков

по страхованию ответственности:

добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств

добровольное страхование гражданской ответственности перевозчика

добровольное страхование профессиональной ответственности

# 2.2 Субъекты, объекты страхования

Объектами страхования являются страховщики, страхователи, выгодоприобретатели. Страхователями имущества могут юридические и дееспособные физические лица. Выгодоприобретателем является лицо, в пользу которого заключен договор страхования имущества. Им может быть юридическое или физическое лицо.

Страховщик - продавец страховки, то есть, тот, кто за деньги берёт на себя риски другого лица (страхователя).

Юридически, страховщик - это юридическое лицо (страховая компания), имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, принимающее на себя по договору страхования за определённое вознаграждение (страховая премия) обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключено страхование, убытки, возникшие в результате наступления страховых случаев, обусловленных в договоре.

Страхователь - покупатель страховки, то есть, тот, кто платит деньги другому лицу (страховщику), чтобы тот взял на себя его риски.

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные граждане, которые заключили со страховщиками договоры страхования или являются страхователями в соответствии с законодательством страны.

Выгодоприобрета́тель (также бенефициарий, бенефициар от фр. benefice - прибыль, польза) - физическое или юридическое лицо, которому предназначен денежный платёж, получатель денег.

Договор страхования имущества может быть заключен в пользу самого страхователя или выгодоприобретателя, если у них имеется основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущecтвa (договор страхования, заключенный при отсутствии такого интереса, недействителен): (ч.1 ст.930 ГК РФ). Например, юридические и физические лица заинтересованы в сохранении имущества:

а) находящегося в их собственности, владении - на основании Конституции РФ, Закона "О собственности в РФ", ГК РФ;

б) принадлежащего государственным служащим - на основании соответствующих законов и норм об обязательном страховании их жизни и имущества;

в) используемого чужого имущества - на основании договоров аренды, финансового лизинга, имущественного найма, о совместной деятельности или эксплуатируемого по доверенности;

г) переданного (полученного) в залог - на основании договора, ст.343 Гражданского кодекса РФ.

Не принимаются на страхование:

ветхие строения (физический износ которых составляет 75 и более процентов);

квартиры, находящиеся в аварийном состоянии, требующие капитального ремонта или находящиеся в домах, подлежащих сносу;

домашнее и/или другое имущество, находящееся в помещениях, не пригодных для жилья, ветхих, в квартирах, находящихся в аварийном состоянии, требующих капитального ремонта или находящихся в домах, подлежащих сносу, в строениях, находящихся в стадии производства строительно-монтажных работ;

домашнее и/или другое имущество, физический износ которого составляет 75 и более процентов;

домашнее и/или другое имущество, находящееся в помещениях и постройках для общественного пользования (сараях, амбарах, погребах, подвалах, на чердаках, лестничных площадках, коридорах и т.п.);

объекты, находящиеся в зоне, которой угрожают стихийные бедствия с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы. В этом случае объект может быть принят на страхование, на случай наступления всех страховых рисков, указанных в п.3.3.1 настоящих Правил, кроме страхового риска, об угрозе которого объявлено. Исключение могут составлять случаи, когда договор страхования заключается на новый срок до истечения действия предыдущего договора страхования (возобновление). При этом срок страхования по предыдущему и возобновляемому договорам страхования должен быть не менее одного года по каждому, страховая сумма по возобновляемому договору страхования не может превышать размера, установленного предыдущим договором страхования, и при этом Страховщик имеет право потребовать уплаты дополнительной страховой премии;

объекты, подлежащие изъятию, конфискации, реквизиции, аресту или уничтожению по распоряжению государственных органов;

объекты, действительная стоимость которых не может быть определена, в том числе самодельное домашнее имущество (кроме продуктов питания).

Страхование имущества не распространяется на запасы (расходуемые материалы: косметика, парфюмерия, санитарно-гигиенические товары и т.п. за исключением строительных материалов, дров, сена, продуктов питания); расходные материалы для оргтехники, саженцы и семена. Не принимаются на страхование, если не являются коллекцией, технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения, документы, чертежи, ценные бумаги, денежные знаки, драгоценные металлы в самородках, камни в виде минерального сырья, рукописи, слайды и фотоснимки, фото и видеоматериалы, предметы религиозного культа.

# 2.3 Страховые риски и срок страхования

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования. По договору страхования имущества, заключённому на условиях Правил, Страховщик обеспечивает страховую защиту на случай гибели, повреждения или утраты объекта страхования в результате прямого воздействия страховых рисков.

Вариант 1 (полный пакет рисков):

несчастные случаи: а) пожар, включая воздействие продуктами сгорания, а также водой (пеной) и другими средствами, использованными при пожаротушении; б) взрыв; в) повреждение водой в результате аварии систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения, а также повреждения этих систем по причине воздействия низких температур; г) проникновение воды и других жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю); д) наезд транспортных средств; е) падение на объект страхования деревьев; ж) падение на объект страхования летательных аппаратов, их частей или груза; стихийные бедствия: з) сильный ветер; и) тайфун; к) ураган; л) смерч; м) землетрясение; н) наводнение; о) паводок; п) град; р) необычные для данной местности атмосферные осадки; с) удар молнии в объект страхования, не повлекший возникновение пожара; т) оползень; у) обвал; ф) сель; х) сход снежных лавин; ц) цунами; преступления против собственности: ч) кража; ш) грабёж; щ) разбой; э) умышленное уничтожение (повреждение) имущества другими лицами;

Вариант 2 (выборочное страхование):

пожар, включая воздействие продуктами сгорания, а также водой (пеной) и другими средствами, использованными при пожаротушении;

взрыв;

Вариант 3 (выборочное страхование):

гибель или повреждение водой вследствие стихийных бедствий; проникновения воды и других жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю); аварии систем водоснабжения, отопления, канализации и систем пожаротушения, а также повреждения этих систем по причине воздействия низких температур;

Вариант 4 (выборочное страхование):

разбой, грабёж, кража;

умышленное уничтожение (повреждение) застрахованного объекта другими лицами.

Гибель или повреждение объекта страхования в результате выполнения действий, направленных на тушение пожара, а также побочных явлений (задымление, плавление и др.), приравниваются к гибели или повреждению объекта страхования в результате самого пожара или взрыва.

Договор страхования (основной) заключается сроком на один год, если иное не предусмотрено договором страхования.

Договор страхования (основной и дополнительный), если в нём не предусмотрено иное, вступает в силу:

при уплате страховой премии наличными деньгами - с 00-00 часов дня, следующего за днём уплаты Страхователем страховой премии или первого страхового взноса уполномоченному представителю Страховщика или в кассу Страховщика;

при уплате страховой премии путём безналичного расчёта - с 00-00 часов дня, следующего за днём поступления страховой премии или первого страхового взноса на расчётный счёт Страховщика.

Действие договора страхования оканчивается:

основного - в 24-00 часа последнего дня срока действия договора страхования, либо в 24-00 часа последнего дня из стольких полных лет, месяцев и дней, на сколько заключён договор страхования;

дополнительного - одновременно с окончанием действия основного договора страхования.

При заключении договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора страхования, новый (возобновлённый) договор страхования вступает в силу с момента окончания действия предыдущего договора страхования.

# 2.4 Страховая сумма и премия

Страховая премия исчисляется Страховщиком за весь срок страхования, исходя из страховой суммы по договору страхования и размера страхового тарифа.

Страховая премия по договору страхования уплачивается Страхователем единовременно за весь период страхования или в рассрочку в виде нескольких страховых взносов в следующем порядке: первоначальный страховой взнос в сумме не менее 50% страховой премии уплачивается при заключении договора страхования, вторая половина страховой премии уплачивается в течение трех месяцев со дня уплаты первого страхового взноса.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок уплаты страховой премии.

По договорам страхования, заключенным на срок менее одного года, страховая премия уплачивается единовременно. При этом неполный месяц оплачивается как полный.

Страховая премия может быть уплачена Страхователем наличными деньгами в кассу Страховщика, уполномоченному представителю Страховщика с получением квитанции об уплате установленного образца или безналичным путём на расчётный счёт Страховщика. Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) считается день уплаты страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика либо уполномоченному представителю Страховщика или день поступления страховой премии или первого страхового взноса на расчетный счёт Страховщика.

В случае неуплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса) в установленные договором страхования сроки и размере, Страховщик освобождается от обязательств по осуществлению страховой выплаты по ущербу, наступившему в результате событий, произошедших после 00-00 часов дня, следующего за днём, указанным в договоре страхования, как дата уплаты страхового взноса. При страховании в рублевом эквиваленте иностранной валюты страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для данной валюты на дату уплаты (перечисления) страховой премии/взноса по договору страхования.

Расчет страховой премии по страховому продукту РОСГОССТРАХ КВАРТИРА "Актив".

Расчет общей страховой премии состоит из 3 шагов**.**

I. Определение страховых сумм по выбранным объектам**.**

1. Сбор информации для определения страховой стоимости, например: типа дома, этажности дома, количества комнат, метража квартиры и т.д. Собранная информация соотносится с данными Рабочих таблиц (приложение 8,9) для определения стоимости 1 кв. м. квартиры.

2. Определение страховой стоимости несущих конструкций квартиры.

Страховая стоимость несущих конструкций квартиры =

= Общая площадь квартиры \* Стоимость 1 кв. м.

3. Определение страховой стоимости Внутренней отделки и инженерного оборудования квартиры.

Информация о типе внутренней отделки ("Стандартная", "Улучшенная", "Упрощенная евроотделка", "Стандартная евроотделка") соотносится с данными Рабочих таблиц для определения типовой стоимости 1 кв. м. внутренней отделки (приложение 8).

Страховая стоимость внутренней отделки и инженерного оборудования = Общая площадь квартиры\* Стоимость внутренней отделки на 1 кв. м.

Страховые суммы по объектам "Несущие конструкции***"*** и "Внутренняя отделка и инженерное оборудование***"*** устанавливаются на основе рассчитанных страховых стоимостей***.*** По согласованию со Страхователем***,*** страховые суммы по указанным объектам могут быть установлены или равными рассчитанным страховым стоимостям или меньше***,*** но не более чем 50 %от стоимости***.***

4. Определение страховой суммы по объекту "Домашнее имущество по "общему" договору". Для каждого региона по согласованию с Департаментом массовых видов страхования ОАО "Росгосстрах" устанавливается Норма домашнего имущества (Норма ДИ) для страхования имущества (приложение 9) на условиях "общего" договора.

Страховая сумма по домашнему имуществу **=**

**=** Общая площадь квартиры **\*** Норма ДИ

Страховая сумма по Домашнему и другому имуществу по "специальному" договору устанавливается по соглашению со Страхователем (при этом обязательно оформление описи).

5. Страховая сумма по объекту "Гражданская ответственность" также устанавливается по соглашению со Страхователем.

Далее, на основании полученных данных рассчитываем совокупную страховую сумму по выбранной Комбинации. Например:

Страховая Сумма по Комбинации 1 = Страховая сумма по объекту "Несущие конструкции" + Страховая сумма по объекту "Внутренняя отделка и инженерное оборудование" + Страховая сумма по объекту "Домашнее имущество по "общему" договору"

II. Определение величины тарифа**.**

Для расчета страховой премии по Комбинации необходимо определить Тариф.

По продукту Росгосстрах Квартира "Актив***" (***индивидуальный расчет***)*** применяется единый тариф для Комбинации в целом***.***

Общая формула расчета итогового страхового тарифа по обязательным объектам выглядит следующим образом:

Т *=* Тбаз *\** Крас *\** Кф *\** К*h,*

где Т - тариф итоговый

Тбаз - базовый страховой тариф в зависимости от выбранной Комбинации и варианта страхования (Таблица 1***);***

Крас ***=*** *1,10 -* коэффициент рассрочки (применяется*,* если оплата страховой премии будет производиться в рассрочку на *4* платежа*);*

Кф *= 0,90 -* коэффициент при применении франшизы*;*

К*h = 1,50* ***-*** коэффициент при страховании на неполную страховую сумму (кроме Комбинации №***4)***

Таблица 1. Тарифы по продукту РОСГОССТРАХ КВАРТИРА "Актив"

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Перечень регионов | Обязательные объекты | Дополнительные объекты |
| Комбинация№1Несущие конструкции(стены) + внутр. отделка и инж. оборуд. + домашнее имущество ("Общий договор")  | Комбинация №2Внутренняя отделка + инж. оборуд. + домашнее имущество ("общий договор")Комбинация №3Внутр. отделка и инж. оборуд.Комбинация №4Домашнее и или другое имущество ("общий" и или "специальный" договор | Домашнее и или другое имущество("специальный" договор)  | Гражданская ответственность |
| 1 | 2 + 3 | 3 | 1 | 2 + 3 | 3 | 1 | 2 + 3 | 3 | 1 | 2 + 3 | 3 |
| Н. Новгород, Екатеринбург, Новосибирск, Уфа, Казань, Ростов-на-Дону, Самара, Омск, Владивосток, Тюмень, Воронеж, Волгоград | 0,18 | 0,16 | 0,12 | 0,6 | 0,55 | 0,5 | 0,88 | 0,5 | 0,44 | 0,88 | 0,8 | 0,77 |
| Пермь, Иркутск, Хабаровск, Красноярск | 0, 20 | 0,18 | 0,15 |
| Остальные города | 0,23 | 0,22 | 0, 19 |

Тариф по дополнительным объектам***,*** рассчитывается аналогично тарифу по Комбинации***.***

Однако следует помнить***,*** что***:***

*1.* базовые тарифы для Комбинаций и для дополнительных объектов различаются*.*

*2.* франшиза применяется только к основным объектам Комбинации*.*

*3.* страховая премия по дополнительному объекту "Гражданская ответственность*"* уплачивается единовременно*,* поэтому к данному объекту не применяетсякоэффициент рассрочки (Крас*).*

III. Расчет премии по договору (приложение 10).

После определения общей страховой суммы по Комбинации и итогового Тарифа можно рассчитать размер страховой премии по основным объектам Комбинации.

Страховая премия по основным объектам Комбинации **=**

**=** Совокупная Страховая Сумма **\*** Тариф итоговый

Если помимо обязательных объектов Комбинации на страхование принимаются дополнительные объекты, для них также необходимо рассчитать размер страховой премии.

Страховая премия по дополнительному объекту **=**

**=** Страховая Сумма по дополнительному объекту **\*** Тариф

Теперь можно рассчитать размер общей страховой премии по договору.

Общая страховая премия по договору **=** Страховая премия по основным объектам Комбинации **+** Страховая премия по доп**.** объектам

Рассмотрим расчет страховой премии на конкретном примере.

К Агенту обратился Клиент с желанием застраховать свою квартиру (несущие конструкции, внутреннюю отделку и инженерное оборудование, домашнее имущество по "общему" договору), а также свою ответственность на сумму 30 000 руб. и электрические инструменты общей стоимостью 80 000 руб. по "полному пакету" рисков. Личные документы самого Страхователя и Выгодоприобретателя представлены, документы на собственность соответствуют требованиям и предоставлены Клиентом.

Характеристика квартиры*.* Однокомнатная квартира Страхователя находится на 6 этаже в десятиэтажном кирпичном доме Северного Жилого Массива г. Ростова-на-Дону. Дом был построен в 2006 году. Страхователь является первым и единственным собственником квартиры. Общая площадь квартиры - 38 кв. м. Тип отделки - улучшенная.

Дополнительные условия*:* Срок страхования - 1 год. Премия оплачивается в рассрочку на 4 платежа. Безусловная франшиза - 1%. Страховая сумма устанавливается равной рассчитанной страховой стоимости.

Рассчитать сумму общей страховой премии по договору и величину первого страхового взноса.

Решение***:***

Как видно из условий задачи, набор основных объектов страхования, которые желает застраховать Клиент (несущие конструкции, внутренняя отделка и инженерное оборудование, домашнее имущество по "общему" договору) - соответствует Комбинации № 1. Электрические инструменты, возможно застраховать как дополнительный объект "Другое имущество по "специальному" договору", и принять на страхование дополнительный объект "Гражданская ответственность".

Чтобы рассчитать страховую премию, следуем нижеприведенным этапам:

1. Определение страховых сумм по объектам страхования.

Для определения страховой стоимости объекта "Несущие конструкции квартиры" по Рабочим таблицам (приложение 8) определим стоимость 1 кв. м. данной квартиры.

Страховая стоимость несущих конструкций квартиры =

Общая площадь \* Стоимость 1 кв. м. = 38 кв. м \* 44 400 руб. = 1 687 200 руб.

Для определения страховой стоимости объекта "Внутренняя отделка и инженерноеоборудование" по Рабочим таблицам определим стоимость внутренней отделки на 1 кв. м. данной квартиры.

Страховая стоимость внутренней отделки и инженерного оборудования квартиры = Общая площадь \* Стоимость внутренней отделки на 1 кв. м. =

= 38 кв. м. \* 4 100 руб. = 155 800 руб.

Так как в данном случае мы осуществляем страхование на полную стоимость, то страховые суммы по объектам "Несущие конструкции квартиры" и "Внутренняя отделка и инженерное оборудование" равны рассчитанным страховым стоимостям.

Для определения страховой суммы по объекту "Домашнее имущество по "общему" договору" необходимо знать норму ДИ. Норма ДИ для г. Ростова-на-Дону - 5 000 руб.

Страховая сумма по домашнему имуществу =

= Общая площадь \* Норма ДИ = 38 кв. м. \* 5 000 руб. = 190 000 руб.

Получаем следующие страховые суммы по обязательным объектам:

1. несущие конструкции квартиры - 1 687 200 руб.
2. внутренняя отделка и инженерное оборудование - 155 800 руб.
3. домашнее имущество по "общему" договору - 190 000 руб.
4. совокупная страховая сумма по Комбинации № 1: 2 033 000 руб.

Страховая сумма по дополнительному объекту "Другое имущество по "специальному" договору" (электрические инструменты) составляет 80 000 руб. (по условию задачи). Страховая сумма по дополнительному объекту "Гражданская ответственность" согласована страхователем в размере 30 000 руб. (по условию задачи).

2. Определение величины тарифа.

По таблице тарифных ставок по продукту РОСГОССТРАХ КВАРТИРА "Актив" (приложение 9) определяем размер базового страхового тарифа (Тбаз) для обязательныхобъектов. Т.к. по условию задачи Страхователь изъявил желание заключить договор страхования по "полному пакету" рисков, выбираем базовый тариф по Варианту 1.

Так как имущество принимается на страхование по полной стоимости, коэффициент Кh не применяем.

При расчете итогового тарифа, применяем поправочные коэффициенты:

1. Крас = 1,10 - т.к. страховая премия уплачивается в рассрочку на 4 платежа;
2. Кф = 0,90 - т.к. применяется франшиза.

Тогда итоговый тариф по Комбинации № 1 составит:

Т = Тбаз \* Крас \* Кф = 0,18 \* 1,10 \* 0,90 = 0,18 %

Далее, определяем тарифы по страхованию дополнительных объектов: домашнего и другого имущества по "специальному" договору (электрические инструменты) и Гражданской ответственности:

Итоговый тариф по объекту "Другое имущество по "специальному" договору"

(Т) = Тбаз \* Крас = 0,88 \* 1,10 = 0,97 %

3. Расчет премии

1. Страховая премия по основным объектам

Комбинации =2 033 000 руб. \* 0,18% = 3 659,40 руб.

2. Страховая премия по доп. объекту

"Домашнее имущество по "специальному" договору" = 80 000 руб. \* 0,97% = 776,00 руб.

3. Совокупная страховая премия по основным объектам Комбинации и доп. объекту

"Другое имущество по "специальному" договору" = 3 659,40 + 776,00 = 4 435,40 руб.

4. Страховая премия по доп. объекту

"Гражданская ответственность" =

30 000 руб. \* 0,88% = 264,00 руб.

Т.к. уплата страховой премии осуществляется в рассрочку на 4 платежа, но страховая премия по объекту "Гражданская ответственность" всегда уплачивается единовременно, то первый взнос Страхователя должен составить:

4 435,40: 4 + 264,00 = 1 108,85 + 264,00 = 1 372,85 руб.

Общая страховая премия за весь период действия договора страхования = 4 435,40 + 264,00 = 4 699,40 руб.

Итак, по результатам решения данной задачи:

Общая страховая премия по договору составит 4 699,40 руб.

Первый взнос страхователя должен составить не менее 1 372,85 руб**.**

# 2.5 Права и обязанности сторон

Права страхователя:

1. Получение страховых выплат при наступлении страхового случая
2. Получение информации
3. Досрочное расторжение договора
4. Право назначения выгодоприобретателя

Права страховщика:

1. Проверка состояния объекта страхования
2. Оценка риска
3. Отказ от исполнения договорных обязательств

Обязанности страхователя:

1. Своевременная уплата страховой премии
2. Сообщение важных для страховщика сведений
3. Забота о сохранности имущества, минимизации ущерба
4. Уведомление о наступлении страхового случая
5. Уведомление об изменении условий страхования
6. Уведомление о досрочном расторжении договора
7. Обеспечение суброгации

Обязанности страховщика:

1. Ознакомление клиента с правилами страхования
2. Своевременное производство выплат
3. Возмещение расходов по предотвращению (уменьшению) ущерба
4. Неразглашение страховой информации
5. Уведомление о досрочном расторжении договора
6. Перезаключение договора страхования (по требованию клиента)

В обязанности страхователя входят: своевременная уплата страховой премии, сообщение важных для страховщика сведений, забота о сохранности имущества, минимизация ущерба, уведомление о наступлении страхового случая, уведомление об изменении условий страхования, уведомление о досрочном расторжении договора, обеспечение суброгации.

Правами страхователя являются: получение страховых выплат при наступлении страхового случая, получение информации, долгосрочное расторжение договора, право назначения выгодоприобретателя.

К обязанностям страховщика относятся: ознакомление клиента с правилами страхования, своевременное производство выплат, возмещение расходов по предотвращению (уменьшению) ущерба, неразглашение страховой информации, уведомление о досрочном расторжении договора, перезаключение договора страхования по требованию клиента. Правами страховщика являются: проверка состояния объекта страхования, оценка риска, отказ от исполнения договорных обязательств.

Страхователь обязан при заключении договора страхования имущества:

сообщить страховщику все известные ему обстоятельства имеющие значение для определения степени вероятности наступления страховых случаев и размера возможных убытков; если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил умышленно ложные сведения страховщику о таких обстоятельства страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения убытков в соответствии со ст.179 ГК РФ;

поставить страховщика в известность о заключенном уже договоре страхования этого же имущества от тех же или иных рисков у другого страховщика, а также о причинении имуществу ущерба по ранее произошедшим страховым случаям и полученном страховом возмещении.

При осуществлении страхователем после вступления договора страхования в силу мероприятий, существенно уменьшивших риск наступления страхового случая и/или возможных убытков от него, страховщик по требованию страхователя заключает (перезаключает) договор страхования с учетом изменившихся обстоятельств в соответствии с правилами данного вида страхования.

# 2.6 Страховые выплаты

Страховые выплаты - важная статья расходов страховщика, влияющая на финансовый результат его деятельности. Осуществляемые страховщиком выплаты страхового возмещения (обеспечения) должны четко соответствовать условиям договора страхования и отвечать требованиям действующего законодательства.

Методика определения ущерба и страхового возмещения зависит от вида застрахованного имущества (строения, средства транспорта, товары, продукция и т.п.), стихийного бедствия (пожар, наводнение, землетрясение и т.д.), аварии или несчастного случая, а также от того, кто является страхователем. Последовательность проведения этой работы всегда одинакова и состоит из следующих этапов:

* установление факта гибели или повреждения имущества;
* определение причины нанесения ущерба и решение вопроса о наличии страхового или нестрахового случая;
* установление пострадавших объектов и принадлежности застрахованного имущества;
* расчет суммы ущерба и страхового возмещения.

Ущербом страхователя считается стоимость погибшего имущества по страховой оценке, стоимость поврежденного имущества с учетом его обесценивания, стоимость работ по спасению имущества и приведению его в порядок. Из суммы ущерба исключается стоимость поврежденных и неповрежденных остатков имущества, годных на стройматериалы и т.п. (кирпич, доски, бревна и т.д.)

Страхование строений. При уничтожении или повреждении строений в хозяйствах граждан работник страховой организации проверяет наличие и состав строений, имевшихся в хозяйстве к моменту страхового случая; уточняет, все ли строения занесены в страховые оценочные листки, правильно ли указаны их хозяйственное назначение, размеры, материалы стен, крыши и т.п. При обнаружении вновь возведенных или ранее не зарегистрированных строений они также должны быть оценены.

Данные составленного акта, а также страховых оценочных листков (по строениям в сельской местности) или инвентаризационных документов органов коммунального (местного) хозяйства - учетных карточек, паспортов и т.п. (по строениям в городской местности) являются основанием для исчисления ущерба как при уничтожении, так и при повреждении строений, принадлежащих гражданам.

Затраты на восстановление (ремонт) поврежденных строений исчисляются по единичным расценкам на отдельные части строения или виды работ, на основании которых разработаны оценочные нормы.

При уничтожении или повреждении строений, застрахованных по добровольному страхованию, ущерб, как правило, дополнительно не исчисляется.

Сумма возмещения по данному страхованию при полной гибели строения равна страховой сумме по договору, а при частичном повреждении определяется в таком проценте от страховой суммы, указанной в договоре, какой составляет страховое возмещение по обязательному страхованию от страховой суммы строения, исчисленной для этого страхования.

Страхование домашнего имущества. Страховое возмещение здесь составляет сумму фактического ущерба, причиненного страхователю страховым случаем, но не может быть выше страховой суммы, указанной в договоре.

Ущерб определяется на основании акта и приложенных к нему документов, подтверждающих факт и обстоятельства наступления страхового случая. Указанные документы местное отделение страхования получает в органах пожарного надзора, гидрометеослужбы, милиции, судебно-следственных органах и других государственных учреждениях. Кроме того, используется составленный страхователем перечень уничтоженных, поврежденных или похищенных предметов домашнего имущества.

Страхование транспорта, принадлежащих гражданам. Размер причиненного страхователю ущерба и суммы страхового возмещения исчисляются на основании страхового акта и приложенных к нему документов, подтверждающих факт и обстоятельства страхового случая, а при частичном повреждении средства транспорта, кроме того, - сметы на ремонт (восстановление), составленной органом государственного страхования, приглашенным специалистом или соответствующим предприятием по ремонту. Смета составляется на основании действующих на день страхового события прейскурантов государственных розничных цен на запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам и прейскурантов государственных цен на ремонтные работы.

Если договор заключен на страховую сумму, меньшую, чем действительная стоимость средства транспорта, то страховое возмещение выплачивается в таком проценте от размера ущерба, какой составляет страховая сумма от действительной стоимости транспортного средства.

При похищении принадлежащих гражданам средств транспорта или подвесного лодочного мотора сумма ущерба определяется так же, как и при их полной гибели (без остатков), т.е. с учетом стоимости по государственным розничным ценам за вычетом суммы износа, взятой на день заключения договора страхования.

# Заключение

Имущественное страхование трактуется как отрасль страхования, в которой объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение - страховая защита, возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании, распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность.

Имущественное страхование обеспечивает возмещение в первую очередь прямого фактического ущерба, восстановление погибших объектов, однако при определенных условиях в ответственность может включаться и косвенный ущерб. Ослабляя, а то и ликвидируя элемент риска во многих сферах жизни - и в бытовой, и в хозяйственной, и в предпринимательской деятельности, страхование дает большую уверенность в завтрашнем дне, в своем будущем. Уверенность же порождает большую активность деятельности, более быстрое развитие всех составляющих нашего общества, а соответственно и самого общества.

Таким образом, страхование способствует и социальному, и экономическому подъему нашей страны, делая положение граждан и предприятий более устойчивым и независимым от различного рода случайностей.

С другой стороны, страхование как особый род предпринимательской деятельности является в достаточно большой мере занятием прибыльным. А с постепенным развитием рыночных отношений в нашей стране обещает получить еще более широкое распространение. На мой взгляд, появление новых видов страхования, новых услуг в страховом деле следует стимулировать, естественно строго в рамках закона. Ведь крупные капиталы, собираемые страховыми компаниями, могут быть инвестированы в различные отрасли экономики, способствуя ее более быстрому и успешному развитию.

Оценивая ситуацию на российском страховом рынке, можно сказать, что система страхования крайне неравновесная. И, прежде всего, потому, что потребность в страховании неуклонно растет, а подсистема профессиональных услуг отстает в развитии, не удовлетворяет в необходимом объеме указанную потребность.

# Список литературы

1. Гражданский Кодекс РФ: по состоянию на 20 ноября 2009 года. - Новосибирск: Сибирское унив. изд-во, 2009. - 541с.
2. Закон №4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации от 27 ноября 1992 года
3. Правила добровольного страхования строений, квартир, домашнего и другого имущества, гражданской ответственности собственников имущества (единые) ОАО "Росгосстрах" №169 от 15.10.2007 г.
4. Временная инструкция о порядке заключения договоров страхования от имени ООО "Росгострах - Столица" от 12 марта 2007 г.
5. Учебник по страховому продукту РОСГОССТРАХ КВАРТИРА "Актив"
6. Ахвледиани Ю.Т. Страхование: Учебник для студентов - М: ЮНИТИ-ДАНА, 2006
7. Ахвледиани Ю.Т. Имущественное страхование: Учеб. пособие для вузов/Под ред. С.Л. Ефимова-2-е изд., перераб. и доп. - М: ЮНИТИ-ДАНА, 2002-286с.
8. Страхование: Учеб. /А.Н. Базанов, Л.В. Белинская, П.А. Власов, под ред. Черновой - М: ТК Велби, Издательство проспект, 2007
9. Водолазький В. Автострахование в вопросах и ответах - Ростов Н/Д: "Феникс", 2005-192с. (серия "Библиотечка автомобилиста")
10. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учеб. Пособие - М: Финансы и статистика, 2006
11. Галаганов В.П. Страховое дело: учебник для студ. сред. проф. учеб. заведений/ В.П. Галаганов - 2е изд., перераб. и доп. - М: Издательский центр "Академия", 2006-272с.
12. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник - 2е изд. перераб. и доп. - М: Финансы и статистика, 2004-320с.: ИЛ
13. Гинзбург А.И. Страхование.2е изд. - СПб: Питер, 2006-208с: ИЛ- (серия "Краткий курс")
14. Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование: Учебное пособие для вузов - М: ЮНИТИ-ДАНА, 2004-462с.
15. Маренков Н.Л., Косаренко Н.Н. Страховое дело для студентов вузов. Серия " Шпаргалки", Ростов Н/Д: Феникс, 2004-256с.
16. Никулина Н.Н. Страхование. Теория и практика6 Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям (080105)"Финансы и кредит", (080109)"Бух. Учет, анализ и аудит"/Н.Н. Никулина, С.В. Березина-2е изд., перераб. и доп. - М: ЮНИТИ-ДАНА, 2007
17. Страховое дело: Учеб. для нач. проф. Образования/ Л.А. Орланюк - Малицкая, Л.О. Алексеев, В.В. Аленичев. Под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой. - М: Изд. центр "Академия", 2003
18. Страхование: Учеб. пособие / под ред. проф.В.И. Рябикина - М: Экономист, 2006
19. Сербиновский Б.Ю. Страховое дело: Учеб. пособие для вузов/ Б.Ю. Сербиновский, В.Н. Гарькуша - изд-е 4е, перераб. и доп. - Ростов Н/Д: Феникс, 2005-416с. - (Высшее образование)
20. Страхование: Учебник/ под ред. Т.А. Федоровой - 2-е изд., перераб. и доп. - М: Экономист, 2003. - 875с.
21. Чиненов М.В. Страхование внешнеэкономической деятельности: Учеб. пособие для студентов - Москва-Издательство "Омега-Л", 2007
22. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов - М: ЮНИТИ, 2003
23. Щербаков В.А. Страхование: учебное пособие/ В.А. Щербаков, Е.В. Костяева - М: КНОРУС, 2007