**Введение**

Расширение самостоятельности товаропроизводителей, формирование рыночной инфраструктуры, договорных отношений, резкое сужение сферы государственного воздействия на развитие процессов производства и распределения материальных благ требуют новых подходов к использованию финансово-кредитного механизма в управлении экономикой. Особое значение в этой связи приобретают вопросы страхования хозяйственной деятельности, учитывающей интересы суверенных субъектов государства и направленной на создание им равных стартовых условий для перехода к рыночным отношениям. Эта проблема имеет важное теоретическое и практическое значение, ставит перед экономической наукой новые задачи, решение которых позволит повысить научную обоснованность мер по оздоровлению экономики, её социальной ориентации, сближению товарного и денежного оборотов, сдерживанию инфляционных процессов и сокращению бюджетного дефицита. Назрела необходимость формирования национального страхового рынка, который отражал бы весь денежный оборот, включая денежно-кредитные потоки.

На пути к национальному страховому рынку нет простых решений. Они взаимосвязаны с социально-экономической ситуацией в стране, проблемами разгосударствления в народном хозяйстве, финансово-кредитной и структурной политикой, законодательным и организационным обеспечением экономической реформы. Неизменно возрастает роль страхования в развитии экономики современной России как базового элемента функционирования инфраструктуры рыночных отношений. Речь идёт о двух параллельных процессах: внедрении страхового механизма в экономическую инфраструктуру и создание самой инфраструктуры страхового дела в России. Все это и определяет актуальность темы данной курсовой работы. Цель работы заключается в углублении теоретических знаний в области страхования и определение механизма функционирования страхового рынка. В соответствии с целью работы были поставлены следующие задачи:

* Определить сущность и содержание понятия «страхования»
* Выявить роль страхования в системе финансовых отношений
* Определить функции, предпосылки и принципы страхования
* Определить сущность страхового рынка, его структуру

Выявить основные проблемы и перспективы развития российского страхового рынка На основе изученных теоретических источников и практических материалов автору данной работы удалось раскрыть сущность понятия «страхования» и страхового рынка, их современного состояния и предпосылок развития.

**1. Сущность и содержание экономической категории «страхование»**

***Страхование*** - отношения по защите интересов физических и юридических лиц РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев, за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков. Возникло оно достаточно давно и имело своим конечным назначением удовлетворение разнообразных потребностей человека в страховой защите от случайных опасностей. В страховании реализуются определенные экономические отношения, складывающиеся между людьми в процессе производства, обращения, обмена и потребления материальных благ. Страхование предоставляет всем хозяйствующим субъектам и членам общества гарантии в возмещении ущерба. ***Страхование*** – это способ возмещения убытков, понесенных физическим или юридическим лицом, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, находящегося в ведении страховой организации (страховщика). [3, 6] Противоречия между человеком и природой (наводнения, засухи., ураганы, землетрясения и другие стихийные бедствия), с одной стороны, и общественные противоречий (экономические, политические, религиозные, межэтнические кризисы, войны разнообразного характера и т.п.) – с другой, в совокупности создают условия для проявления негативных последствий, имеющих случайный характер. Возникает определенный риск, присущий различным стадиям общественного воспроизводства любым социально-экономическим отношениям. Все эти обстоятельства способствовали возникновению и развитию страховой деятельности во всем мире. Страхование представляет собой экономические отношения, возникающие в связи с формированием целевых фондов денежных средств, создаваемых для защиты имущественных интересов населения в частной и хозяйственной жизни от стихийных бедствий и других непредвиденных чрезвычайных событий, сопровождающихся ущербами. ***Страховой фонд*** представляет собой резерв материальных или денежных средств, предназначенный для возмещения ущербов. Денежная форма более предпочтительна в силу своей универсальности. Источниками формирования страхового фонда являются платежи населения, предприятий, организаций, взимаемые на обязательной или добровольной основе. [3,7]

Создание целевых денежных фондов для страхования, управление ими и их распределение представляют собой часть системы финансовых отношений. Различают следующие формы организации страховых фондов общества:

* Государственные страховые фонды (фонды государственного социального страхования);
* Частные стразовые фонды (фонды финансово-кредитных учреждений, страховых организаций и т.д.)

Экономическая сущность страхования заключается в солидарной, замкнутой раскладке ущерба между участниками страхования. Экономическое содержание страхования – это совокупность особых перераспределительных отношений по поводу формирования за счет денежных взносов участников целевых страховых фондов и их использования для возмещения ущерба и оказания помощи участникам страхования при наступлении страхового случая.

**1.1 Страхование как часть системы финансовых отношений**

Страхование представляет собой часть системы финансовых отношений общества, так как оно связано с формированием и использованием страховых денежных фондов, обеспечивающих потребности общественного воспроизводства. Предоставление страховой защиты – это вид финансовых услуг, которые производят и продают страховые организации. Вместе с тем страхование имеет ряд особенностей, отличающих его от других элементов финансовой системы, а именно:

1. Страховые фонды образуются в основном на базе перераспределения денежных доходов и накоплений, образующихся в процессе первичного распределения национального дохода. Поэтому страхование зависит от тенденций экономического развития и состояния экономической конъюнктуры;
2. Для страхования характерна замкнутая раскладка ущерба в рамках создаваемого страхового фонда. Средства данного страхового фонда расходуются для компенсации ущербов только его участников. Страхование основано на предпосылке, что число страхователей, попавших в страховой случай, существенно меньше, чем общее число участников фонда. При этом страхователь имеет право на страховую выплату только при условии наступления страхового случая;

Страхование предусматривает перераспределение или выравнивание ущербов по территории и во времени. Распределение ущербов неравномерно в территориальном аспекте, что расширяет финансовые возможности страхования в компенсации наступающих ущербов. Неравномерность наступления ущербов во времени порождает необходимость резервирования части страховых взносов для возмещения чрезвычайных ущербов в неблагоприятные годы. [3, 9] Для успешного выравнивания рисков страховые организации значительное внимание уделяют обоснованию размеров страховых взносов, называемых страховыми премиями, уплачиваемых страхователями. Размер страховой премии определяется с учетом вероятности наступления ущерба и его предполагаемого размера. Используются такие инструменты выравнивания рисков, как страховые надбавки, скидки при калькуляции премий, схемы совместного страхования и перестрахования. Страхование выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой – видом деятельности, приносящим доход. Источниками прибыли страховой организации являются доходы:

* от страховой деятельности;
* от инвестиций временно свободных средств в объекты производственной и непроизводственной сфер деятельности;
* по акциям других предприятий;

по банковским депозитам и т.д. ***Специфика*** страхования как экономической категории определяется следующими признаками:

* случайным характером наступления стихийного бедствия или иного проявления разрушительных сил природы;
* выражением ущерба в натуральной или денежной форме;
* объективной потребностью в возмещении ущерба;

реализацией мер по предупреждению и преодолению последствий конкретного события. [3, 9] Страхование включается в экономическую категорию финансов, однако имеет ряд отличий от категорий «финансы» и «кредит»:

* финансам всегда присущи денежные отношения, формирование денежных средств, а страхование может быть и натуральным;
* страхование всегда привязано к возможности наступления страхового случая, т.е. страховые отношения носят вероятностный характер. Использование средств страхового фонда связано с наступлением и последствиями страховых случаев;
* если доходы государственного бюджета формируются за счет взносов физических и юридических лиц, то использование этих средств выходит далеко за рамки плательщиков данных взносов: здесь происходит перераспределение ущерба как между территориальными единицами, так и во времени. Страхование предусматривает замкнутое перераспределение ущерба с помощью специализированного денежного страхового фонда, образуемого за счет страховых взносов;

движение денежной формы стоимости в страховании подчинено степени вероятности нанесения ущерба в результате наступления страхового случая. Вместе с тем имеются определенные схожие черты страхования:

*с финансами* – при страховании возникают перераспределительные отношения по формированиюи использованию специализированного страхового фонда;

*с кредитом* – средства страхового фонда подлежат возврату (относится прежде всего к страхованию жизни); при имущественном страховании, при страховании от несчастных случаев и других видах страхования выплаты страхового возмещения производятся только при наступлении страхового случая и в размерах, обусловленных соответствующими документами. Экономическое содержание этих выплат отлично от возврата страховых платежей. [4, 232]

**1.2 Функции страхования**

Функции страхования можно рассматривать на микроэкономическом и макроэкономическом уровнях. На микроэкономическом уровне это функции: рисковая, сберегательно – накопительная, облегчения финансирования, предупредительная и возможности концентрации внимания на нестрахуемых рисках. [3, 11] ***Рисковая функция*** состоит в том, что страхователь через страхование перекладывает финансовые последствия определенных рисков на страховую организацию. ***Сберегательно – накопительная функция*** страхования выполняет важную социальную роль, обеспечивая сохранение здоровья и накопления средств для подержания приемлемого уровня жизни при утрате трудоспособности. ***Функция облегчения финансирования*** имеет несколько аспектов. Во-первых, страхователь при наступлении страхового случая получает средства, компенсирующие понесенный им ущерб на условиях, предусмотренных в договоре страхования. Во-вторых, страховые взносы предприятие может в определенной мере включать в издержки, т.е. в цену своих товаров или услуг. В-третьих, страхование имущества и ответственности является, как правило, необходимым условием для получения кредитов. Страхование недвижимости и жизни заемщика является условием для получения ипотечного кредита физическим лицом для строительства или приобретения дома или квартиры. ***Предупредительная функция*** страхования состоит в том, что при заключении договора страхования андеррайтер страховой организации проводит оценку риска и предлагает систему мер предупредительного характера, позволяющих контролировать уровень риска на объекте страхования. ***Функция возможности концентрации внимания на нестрахуемых рисках*** обеспечивается тем, что при заключении договора страхования предприниматель избавляет себя от многих беспокойств и может полностью обратиться к анализу рисков рыночной конъюнктуры и к вопросам стратегического менеджмента своего предприятия. На макроэкономическом уровне выделяют следующие функции страхования:

* обеспечения непрерывности общественного воспроизводства;
* освобождения государства от дополнительных расходов;
* стимулирования научно-технического прогресса;
* защиты интересов пострадавших лицо в системе отношений гражданской ответственности;

концентрации инвестиционных ресурсов и стимулирования экономического роста. [3, 12] ***Функция обеспечения непрерывности общественного воспроизводства*** состоит в том, что страхование создает финансовые условия дл быстрого восстановления и возобновление деятельности предприятий, пострадавших в результате наступления страховых случаев. Единственный способ противостояния этой опасности – наличие необходимых страховых фондов.

***Функция освобождения государства от дополнительных расходов*** обеспечивается наличием страховых фондов. Без них все расходы, связанные с ликвидацией последствий стихийных бедствий, аварий, взрывов и иных бедствий, ложатся на государство, которое имеет в своем распоряжении лишь весьма ограниченные средства государственного бюджета и внебюджетных фондов.

***Функцию стимулирования научно-технического прогресса*** страхование выполняет двояким образом. Во-первых, страховые организации фиксируют внимание своих корпоративных клиентов на опасных элементах технологий и продуктов, стимулируя их устранение. Во-вторых, страховые организации собственными усилиями и через фонды предупредительных мероприятий осуществляют финансирование соответствующих разработок, направленных на совершенствование продуктов и технологий в целях повышения степени их безопасности.

***Функция защиты интересов пострадавших лиц в системе отношений гражданской ответственности*** обеспечивается через страхование гражданской ответственности физических и юридических лиц за ущерб, причиненный третьим лицам.

***Функция концентрации инвестиционных ресурсов и стимулирования экономического роста для национального хозяйства*** обеспечивается страхованием благодаря тому, что создаваемые им страховые резервы инвестируются в государственные ценные бумаги, акции предприятий и финансовых компаний, в банки и недвижимость.

**1.3 Предпосылки и принципы страхования**

Главными предпосылками страхования являются:

* наличие рискового сообщества;
* осуществление страховой выплаты только при улови наступления страхового случая;

страхование только определенных рисков, ущерб от наступления которых подлежит денежной оценке. ***Рисковое сообщество*** – это определенное количество лиц или хозяйственных единиц, подверженных одному и тому же риску. Например, домовладельцы данного населенного пункта образуют рисковое сообщество, находящееся под угрозой риска пожаров. Лица, состоящие в рисковом сообществе, являются потенциальными страхователями. Право на страховую выплату клиент страховой организации получает только при наступлении страхового случая. Например, при страховании имущества страхователь не может потребовать обратно свои деньги, выплаченные страховой организации в виде страховой премии в течение многих лет, если страховой случай не наступил. Это условие точно фиксируется правилами и договором страхования и обеспечивает сохранение страхового фонда в интересах всех его участников. Страхуются только те риски, ущербы от наступления которых можно оценить в денежной форме. Сюда относятся все виды ущерба в материальной форме и потери дохода. Не страхуются риски, для оценки которых отсутствуют объективные предпосылки.

Страховая деятельность основана на принципах эквивалентности и случайности. [3, 14]

***Принцип эквивалентности*** выражает требование равновесия между доходами страховой организации и ее расходами. Риск угрожает многим лицам, но лишь немногие из них действительно затрагиваются страховыми случаями. Выплаты по страховым случаям покрываются за счет взносов многих страхователей, избежавших данного риска.

Доходы от страховой деятельности складываются из страховых взносов, уплачиваемых страхователями. Расходы представлены страховыми выплатами и затратами на содержание страхового предприятия. При превышении доходов над расходами страховых организаций имеет прибыль от страховой деятельности. Если возникают убытки, то это приводит к невозможности выполнения обязательств перед страхователями.

***Принцип случайности*** состоит в том, что страховаться могут только события, обладающие признаками вероятности и случайности их наступления.

Понятие «случайность» означает, что хотя с возможностью наступления данного события приходится считаться исходя из жизненного опыта, однако в каждом отдельном случае неизвестно, будет ли вообще иметь место данное событие или в какой момент времени оно наступит. Преднамеренно осуществленные действия не страхуются, так как в них отсутствует принцип случайности.

**2. Сущность страхового рынка**

***Страховой рынок*** – это особая социально-экономическая среда, определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита. [3, 153] Страховой рынок можно рассматривать как:

* Форму организации денежных отношений по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества;
* Совокупность страховых организаций (страховщиков), осуществляющих процесс страхования.

Обязательными условиями функционирования страхового рынка являются:

* Наличие в обществе спроса на страховую продукцию;

Наличие страховщиков, способных удовлетворить этот спрос. Страховой рынок представляет собой сложную систему, состоящую из различных звеньев. Он обеспечивает ограниченную связь между страховщиком и страхователем. Здесь происходит общественное признание страховой услуги. Первостепенным экономическим законом функционирования страхового рынка является закон спроса и предложения.

Первичное звено страхового рынка – страховое общество или страховая организация. Здесь происходит процесс формирования и использования страхового фонда, складываются специфические экономические отношения. Страховая организация – это обособленная структура, осуществляющая заключение договоров страхования и их обслуживания. Экономическая особенность страховой организации заключается в том, что ее ресурсы полностью обособлены. Страховая организация функционирует в экономической системе в качестве самостоятельного экономического субъекта.

**Структура страхового рынка.** Структура страхового рынка может быть охарактеризована в институциональном и территориальном аспектах.

В институциональном аспекте она представлена акционерными, государственными и кооперативными страховыми организациями, обществами взаимного страхования. [4, 243]

Существуют закрытые акционерные страховые общества, акции которых распространяются среди учредителей, и открытые (их акции свободно продаются и покупаются).

В территориальном аспекте можно выделить:

* Местный (региональный) страховой рынок;
* Национальный (внутренний) страховой рынок;

Мировой (внешний) страховой рынок. [4, 243] Развитие рыночных отношений уничтожает территориальные преграды, усиливает интеграционные процессы, ведет к включению национальных страховых рынков в мировой. Примером такой интеграции может служить создание общеевропейского страхового рынка стран – членов ЕС.

В зависимости от масштабов спроса и предложения на страховые услуги можно выделить страховые рынки:

* Внутренний – местный рынок, в котором имеется непосредственный спрос на страховые услуги, тяготеющие к удовлетворению конкретными страховщиками;
* Внешний – рынок, находящийся за пределами внутреннего рынка и тяготеющий к смежным страховым организациям, как в данном регионе, так и за его пределами;
* Международный – означает предложение и спрос на страховые услуги в масштабах мирового хозяйства.

По отраслевому признаку выделяют рынки:

* Личного страхования
* Имущественного страхования

Страхование ответственности. В свою очередь, каждый из этих рынков можно разделить на отдельные сегменты. Например, на рынке личного страхования выделяются сегменты страхования от несчастных случаев, страхование жизни и т.д. Участниками страхового рынка выступают продавцы, покупатели и посредники. Категорию продавцов составляют страховые и перестраховочные компании. В качестве покупателей выступают страхователи – дееспособные физические и юридические лица, решившие оформить договор страхования с тем или иным продавцом. Посредником между продавцами и покупателями выступают страховые агенты и страховые брокеры, своими условиями содействующие заключению договора страхования.

С развитием рыночных отношений страховые организации помимо своих основных функций начинают играть еще и новую роль. Она заключается в том, что страховые организации все больше выполняют ***функции специализированных кредитных институтов*** – занимаются кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности. Страховые организации занимают второе после коммерческих банков место по величине активов и по возможностям их использования в качестве ссудного капитала. Характер аккумулированных ресурсов позволяет использовать их для долгосрочных производственных капиталовложений через рынок ценных бумаг. [3, 167]

денежных средств в виде страховых премий и доходов от активных операций, как правило, намного превышает сумму ежегодных выплат держателям полисов.

Это позволяет страховым организациям из года в год увеличивать инвестиции в высокодоходные ценные бумаги с фиксированным сроком погашения главным образом, в облигации промышленных организаций, государственные облигации и закладные под недвижимость.

**2.1 Страховые посредники**

Страховые посредники – это лица, занятые продвижением страховых услуг от страховщика к страхователю. К их числу относятся страховые агенты и страховые брокеры. Страховые агенты – граждане РФ, осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правого договора, или российские юридические лица, представляющие страховщика в отношениях со страхователем по поручению страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями. Основная функция страхового агента продажа страховых продуктов. Кроме того, он инкассирует страховую премию, оформляет страховую документацию, может также выплачивать страховое возмещение в пределах установленных лимитов. Взаимоотношения между страховым агентом и страховой организацией оформляется агентским соглашением, в котором оговариваются права и обязанности сторон. [3, 172] Страховые брокеры – юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика. Для того, что бы иметь право заниматься брокерской деятельностью, необходимо направить в органы страхового надзора извещение о намерении осуществлять посредническую деятельность по страхованию за 10 дней до ее начала.[3, 172] Особенность брокерской деятельности и отличие ее от агентской состоит в том, что брокер представляет интересы страхователя, а не страховщика. Задача брокера – подобрать для страхователя наилучший вариант страхования его рисков и самого с страховщика. Опытные брокеры могут формировать для своих клиентов программы совместного страхования и перестрахования. Услуги страхового брокера оплачиваются в виде комиссии от страховой премии, которую его клиент выплачивает страховой организации, так как комиссионные посредника заложены в структуре страховой премии. На брокерскую деятельность необходимо получить лицензию. Органы страхового надзора осуществляют контроль над их деятельностью через ведение реестра страховых брокеров. Право на ведение брокерской деятельности подтверждается свидетельством о внесении в реестр. Страховые брокеры представляют в орган страхового надзора сведения о страховой брокерской деятельности в порядке, установленном органом страхового надзора.

**2.2 Проблемы и перспективы развития страхового рынка в России**

Одним из крупнейших недостатков современного страхового рынка в России является его ***«феодализация» -*** закрепление за одной или несколькими страховыми организациями больших секторов страхового рынка. Этот процесс происходит путем:

* введения административных ограничений конкуренции со стороны местных или федеральных органов власти;

создания крупными корпорациями и финансово-промышленными группами собственных страховых организаций. Феодализация страхового рынка особенно развита в топливно-энергетическом комплексе и на железнодорожном транспорте. Еще одной проблемой, сдерживающей развитие российского страхового рынка, являются законодательные ограничения и уровень налогов. По *налогообложению* страховые организации приравнены к банкам и соответственно платят налог на прибыль. Строго контролируется инвестиционная деятельность страховых организаций, что затрудняет их вложения в реальный сектор экономики.

К отрицательным явлениям российской действительности относится также большое количество страховых суррогатов. На смену псевдостраховых продуктов, рассчитанных на выплату заработной платы сотрудникам предприятия через страхование жизни, которое было широко распространено на предыдущем этапе развития страхового рынка, стали приходить финансовые схемы с применением страхования имущества и ответственности юридических лиц. Взносы предприятий, выплаченные по эти видам страхования и отнесенные на себестоимость продукции, используются для выплаты дополнительных вознаграждений своим сотрудникам через страховые организации.

Одной из главных проблем современного страхового российского рынка является слабая страховая культура широких слоев населения. В структуре расходов российских граждан на страхование приходится 1-4 %.

К отрицательным явлениям, негативно характеризующим состояние рынка страхования физических лиц, можно отнести сохранение большего разрыва в уровнях доходов нижних и верхних слоев населения.

**Заключение**

С позиций сегодняшнего дня необходимо подчеркнуть понимание страхования как самостоятельной экономической категории.

Страхование – это стратегический сектор экономики.

в период развития рыночных отношений предприниматель получает возможность сосредоточить всё своё внимание на проблемах рынка и конкуренции, будучи уверенным при этом, что средства производства и предметы труда материально защищены от любых случайностей.

Именно страхование повышает инвестиционный потенциал и даёт возможность увеличить состояние и богатство нации. Это важно для российской экономики, которая пока пребывает в сложном положении.

Проблема формирования страхового рынка России, по мнению автора, разработана недостаточно. В стране есть признанные юристы, экономисты, социологи и т.п. С их мнением считаются, их мнение по тем или иным вопросам освещается в средствах массовой информации не, потому, что они занимают определенные должности, а потому что они являются признанными специалистами в своей области. Со страхованием ситуация иная. Отсутствие надлежащей учебной базы, невосприятие страхования как серьезного экономического инструмента на государственном уровне приводит к тому, что данный экономический сектор развивается сам по себе. Недооценка страхования подрывает его престиж и, как результат, отсутствие стремления приобретать знания в этой сфере. Низкий спрос на знания в данной области в свою очередь практически исключает потребность в профессиональных преподавательских кадрах, не говоря уже о необходимости достижения научных вершин. Последствия такой линии мы видим сегодня. До настоящего времени у нас нет достойного учебника по страхованию. Вопросы страхования освещаются только в специальной литературе (которой также не много), и то в большинстве своем на уровне руководителей страховых компаний.

Национальный страховочный рынок всецело зависит от страхового рынка, число игроков на котором сегодня уменьшается, поэтому, разумеется процесс концентрации ожидает нас в ближайшее время и на перестраховочном рынке. В какой именно форме он будет происходить - в результате сделок, ухода с рынка и банкротств страховщиков или как-то еще - это вопрос, на мой взгляд, пока остающийся открытым. Но в целом, я со сдержанным оптимизмом смотрю на обозримую перспективу ближайшего будущего и полагаю, что национальные страховщики смогут справиться с теми негативными тенденциями, которые сегодня существуют на рынке. И говоря о страховочном рынке, мы рассчитываем на то, что российские перестраховочные компании и крупнейшие страховщики смогут обеспечить перестраховочную защиту для российских страховых компаний.

Финансовый кризис на время заставил страховщиков переключиться на решение текущих неотложных проблем. Тем не менее, нельзя забывать о долгосрочных перспективах бизнеса, фундамент развития которого закладывается именно сегодня, в зависимости от того, как страховщики смогут противостоять возникающим угрозам и использовать открывающиеся в ходе кризиса возможности. Данный аналитический материал относится к стратегическим проблемам будущего пост кризисного развития страхования в России.

Решение всех перечисленных проблем, несомненно, требует консолидации усилий всех заинтересованных сторон, поскольку, несмотря на временное снижение темпов роста, отечественное страхование имеет вполне позитивные долгосрочные перспективы и будет развиваться в русле мировой практики. Одним из обязательных условий этого развития является общая готовность находить согласованные решения, развивать взаимодействие в рамках профессионального сообщества, серьезно инвестировать если не средства, то хотя бы усилия в кадры и методологию страхования.

**Список литературы**

1. Гомелля В.Б. Основы страхового дела – М: Финансы и статистика, М.: Проспект, 2003г. – 548с.
2. Казанцев С.К. Основы страхования: Учебное пособие - Екатеринбург: ИПК УГТУ, 2007г. – 378с.
3. Никулина Н.Н. Страхование. Теория и практика, М.: Юнити-Дана, 2008г. – 511с.
4. Сплетухов Ю.А. Страхование. Учебное пособие - М: Инфра-М , 2004
5. Федорова Т.А. Основы страховой деятельности, М.: БЕК, 2001г. – 573с.

Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. - М: Страховой полис, Юнити, 2004