**Содержание**

Введение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3 Глава 1. Теоретические основы имущественного страхования

* 1. Введение в страхование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_5
	2. Понятие и виды имущественного страхования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_7

Глава 2. Становление и развитие имущественного страхования

2.1 Государственное имущественное страхование в XX веке \_\_\_\_\_\_\_\_12

2.2 Современное состояние страхового рынка России \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_17

Глава 3. Проблемы и перспективы страхования имущества

3.1 Возможные проблемы на рынке имущественного страхования \_\_\_24

3.2 Состояние и перспективы пользования услугами страхования имущества \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_25

3.3 Прогнозы и тенденции рынка имущественного страхования \_\_\_\_\_28

Заключение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_33

Список литературы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_35

**Введение**

Возникновение страхования относится к глубокой древности. По­скольку деятельность людей подвержена опасностям, возникала необхо­димость в принятии мер, способных предотвратить опасность, а также ли­квидировать и возместить ущерб, причиненный неблагоприятными собы­тиями. Как показывает история, становлением страхования в России при­нято считать первую половину XIX в., хотя в последней четверти XVIII в. появились первые страховые общества. При этом в отличие от морских держав - Великобритании, Голландии, Италии, Франции, Испании, в ко­торых развитие страхования начиналось с морского страхования судов и грузов, в России главной отраслью было страхование от огня.

 **Актуальность**, выбранной мною темы,обусловлена возрастающей ролью страхования, как главного инструмента (средства) снижения степени риска в условиях рыночной экономики. Динамичное развитие страхования в современной России связано с развитием коммерческого страхования и, прежде всего, имущественного страхования. Так, наряду с ранее применявшимися видами страхования имущества развиваются и усовершенствуются такие виды страхования, как страхование предпринимательских рисков, страхование гражданской ответственности.

Значимость имущественного страхования определяется тем, что имущественное страхование позволяет обеспечить не только непре­рывность социально-экономического развития, но и способствует мини­мизации потерь при наступлении страхового случая.

Об актуальности имущественного страхования говорит и то, что в периодической печати эта тема активно обсуждается и многосторонне рассматривается в большом количестве журналов, таких как “Страховое Дело”, “Страховое Ревю”, “Финансы”, а также в таких газетах: “Финансовая газета”, “Российская газета ” и т.д. Выпущены современные учебники и книги (Ахвледиани Ю.Т. Имущественное страхование.; Гинзбург А.И. Страхование.; Гвозденко А.А. Основы страхования.), объективно оценивающие состояниеи перспективы развития в России имущественного страхования.

Нормативно-правовая база, регулирующая имущественное страхование и из которой можно много почерпнуть сведения, обширна. В частности, можно перечислить нормативные акты, непосредственно регулирующие имущественное страхование: Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" с изменениями от 31 декабря 1997 г., 20 ноября 1999 г., 21 марта, 25 апреля 2002 г., 8, 10 декабря 2003 г., 21 июня, 20 июля 2004 г., глава 48 второй части Гражданского кодек­са, принятая 22.12.1995 г., Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации, Методика расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования, нормативные акты, разработанные Феде­ральной службой России по надзору за страховой деятельностью, право­вые документы, утвержденные в законодательном порядке.

**Цель** моей курсовой работы – внести ясность в определении основ имущественного страхования, рассмотреть теоретические и практические вопросы развития страхования имущества, а также выявить существующие проблемы рынка имущественного страхования.

Для реализации цели были решены следующие **задачи**:

* раскрыть сущность страхования как особого вида экономической деятельности,
* рассмотрение принципов имущественного страхования,
* определение перспектив развития имущественного страхования,
* обнаружение проблем в области имущественного страхования РФ.

**Глава 1. Теоретические основы имущественного страхования**

**1.1 Введение в страхование**

Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации 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.

Страховая деятельность (страховое дело) - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Задачами организации страхового дела являются:

* проведение единой государственной политики в сфере страхования;
* установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации.

Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с:

* владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
* осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Страховщики - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном настоящим Законом порядке. [1]

Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

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

Страховая сумма - денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования и, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая выплата - денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

* 1. **Понятие и виды имущественного страхования**

Имущественное страхование (ИС) согласно ст. 4 Закона "О страховании" представляет собой систему отношений между страхователями и страховщиками по оказанию страховой услуги, когда защита имущественных интересов связана с владением, пользованием или распоряжением имуществом. Страхователями по ИС могут быть как юридические, так и физические лица.

В страховой практике к ИС относят любое страхование, не связанное с личным страхованием и страхованием ответственности (в зарубежном страховании к ИС относят и страхование ответственности).

Под имуществом при ИС понимается не только конкретный предмет, вещь (телевизор и т. п.), но и группа вещей, предметов, изделий, а также средства транспорта, грузы, государственное имущество и имущество граждан, финансовые риски и др.

Имущественные интересы граждан и хозяйствующих субъектов могут проявляться при повреждении (разрушении) имущества, его гибели, уничтожении, затоплении, краже и т. п. Однако ИС защищает указанные имущественные интересы только в случае, если они носят непреднамеренный (случайный) характер.

Повреждением имущества считается такое состояние, когда отсутствуют признаки полной гибели или уничтожения и оно может быть восстановлено путем ремонта. Гибель, затопление, пропажа имущества означает его выбытие из пользования. Кража – это изъятие имущества из пользования путем воровства, мошенничества, разбоя, грабежа и т. п.

Конкретные страховые случаи, устанавливаемые при страховании имущества, определяются характером страхового риска. Однако наличие одного лишь факта (повреждения, гибели, хищения имущества) недостаточно для возникновения обязательств страховщика по выплате страхового возмещения и права страхователя требовать такое возмещение. Для этого необходимы еще определенные экономические и юридические последствия повреждения, пропажи, хищения имущества. Последствиями, учитываемыми в страховании, являются ущерб или убыток.

Именно *ущерб (убыток)*является тем имущественным интересом, на предмет которого проводится страхование. Если в результате страхового случая не нанесен ущерб страхователю (т. е. не нарушен имущественный интерес страхователя), то нет и потребности в страховой выплате. В ст. 21 Закона "О страховании" сказано, что основанием для отказа страховщика произвести страховую выплату страхователю по ИС является "получение страхователем соответствующего возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба". Исходя из этого, следует, что страховая выплата возмещения не может служить источником необоснованного обогащения страхователя за счет создаваемых страховщиком страховых фондов. Поэтому, заключая договор, например, страхования риска непогашения кредита, страховщик и страхователь заранее определяют обстоятельства, которые могут привести к его невозврату, а следовательно, и к причинению убытка. [8, с 87-89]

Наиболее популярными подотраслями ИС в нашей стране являются:

1. Страхование государственного имущества.

2. Страхование имущества граждан.

3. Страхование средств транспорта и грузов.

4. Страхование финансовых, предпринимательских, коммерческих, биржевых, валютных и туристских рисков.

Подотрасль страхования государственного имущества включает следующие основные виды:

а) страхование атомных и космических рисков. Получило развитие с 1957 г., когда в промышленно развитых странах были созданы первые специальные объединения страховщиков (атомные страховые пулы), способные удовлетворить защиту страхователей от атомных рисков;

б) страхование государственного жилого фонда;

в) страхование государственного имущества, сданного в аренду или пользование (проводится в обязательном порядке). Страхованию подлежат: здания церквей, костелов, мечетей и синагог, принадлежащих государству и переданных в бесплатное пользование религиозным организациям, а также имущество, принадлежащее местным (муниципальным) органам самоуправления, сданное АО, фирмам, коммерческим, туристским организациям и т. п.;

г) страхование государственного имущества колхозов, совхозов, спецхозов и других организаций.

Обязательное страхование государственного имущества осуществляется только Госстрахом.

Страхование имущества граждан включает виды:

а) страхование подворий и квартир;

б) страхование дач и садовых участков;

в) страхование жилья и имущества;

г) страхование имущества туристов и др. [4, с 54-55]

*Страхование средств транспорта и грузов* – это совокупность видов страхования от опасностей, возникающих на различных видах транспорта. Объектами страхования могут быть как сами средства транспорта, так и перевозимые ими грузы. Страхование грузов по международной терминологии называется *карго*, а страхование средств транспорта – *каско*. По транспортному страхованию страховщик несет ответственность за убытки, возникающие в результате пожара, взрыва, столкновения судов и др.

*Страхование финансовых рисков* представляет собой гарантию того, что определенные финансовые обязательства, установленные в процессе заключения какой-либо сделки, будут выполнены. Сторонами подобных сделок являются (в общем случае) с одной стороны – заемщик, делающий заем, а с другой – заимодавец, или вкладчик (инвестор).

К числу наиболее популярных финансовых рисков относятся: риски в области коммерческого кредита, ценных бумаг, недвижимости, а также валютные и биржевые риски, риски неплатежей; риски от убытков вследствие перерывов в производстве, выхода из строя техники, несовершенства технологий, аварий при перевозке грузов и т. п.

Все виды рискового страхования как бы сами говорят за себя. Важно определить в каждом конкретном случае страховое событие, или предмет страхования. Так, страховым событием непогашения кредита считается неполучение банком кредита с процентом от заемщика кредита в течение 20 суток после наступления срока погашения.

Оценка степени риска, а следовательно, и процента страхового взноса производится на основе изучения документов страхователя (кредитозаемщика), подтверждающих платежеспособность заемщика кредита; юридическую достоверность лица (Устав АО, товарищества, фирмы, и др., уставный капитал, баланс, расчетный счет в банке, наличие оборотных средств и т. п.); потребность в кредите; наличие технико-экономического обоснования, подтверждающего, что заем кредита на определенную цель в конечном итоге финансово обеспечивается и что кредитозаемщик в состоянии будет возвратить кредит. [3,с 87-89]

*Страхование биржевых и валютных рисков*может выступать как форма защиты интересов клиентов, а также самой биржи. Эти виды страхования пока еще слабо развиты в нашей стране, имеются лишь отдельные примеры заключения договоров страхования, связанных с рисками биржевой и валютной деятельности.

В совершаемых на российских биржах сделках широко распространена предоплата, которая часто составляет 100% стоимости покупаемого товара. Однако даже при наличной и форвардной (сделка за наличный товар с поставкой в оговоренный срок) сделках нередки нарушения заключаемых контрактов. Это происходит вследствие отсутствия в законодательстве надежных санкций за неисполнение принятых обязательств. Ответственность участников биржевых сделок тоже может быть объектом страхования.

Страхование валютных рисков имеет некоторые предпосылки, аналогичные страхованию биржевых рисков. Страхование валютных рисков необходимо прежде всего для возмещения следующих возможных потерь:

- затрат, связанных с производством экспортной продукции;

- убытков от неплатежа за предоставленные товары;

- убытков от изменения курса валюты платежа за период от заключения контракта до его исполнения и др.

Наиболее характерным страхованием *туристских рисков*является страхование на случай возможной потери ожидаемой прибыли или недополучения предполагавшегося дохода. Здесь к наиболее часто встречающимся можно отнести следующие факторы:

- изменение (ухудшение) рыночной конъюнктуры;

- нарушение (невыполнение) контрактов со стороны поставщиков услуг (турагентов);

- невостребование или недовостребование услуг со стороны потребителей (туроператоров) и др. [5, с 9 ]

**Глава 2. Становление и развитие имущественного страхования**

**2.1 Государственное имущественное страхование в XX веке**

Гражданская война 1918—1920 гг. и иностранная военная интервенция коренным образом изменили экономическую и политическую ситуацию в стране. Молодая Республика Советов оказалась в кольце фронтов и экономической блокады, превратилась в осажденный военный лагерь.

Жесткая централизация руководства хозяйством и нормированного распределения продуктов, связанная с переходом к политике военного коммунизма, натурализация экономических отношений (продразверстка, натуральная заработная плата, бесплатное снабжение), устранение основ хозрасчета привели к тому, что финансовая политика исчерпывалась вопросами распределения денежных знаков, совершенно второстепенное значение которых, определялось крайне узкими пределами рыночного оборота. Деньги почти полностью утратили свое значение как форма накоплений и сбережений, как средство обращения и платежного средства.

В этих условиях в декабре 1920 г. государственное имущественное страхование в денежной форме потеряло всякую экономическую целесообразность, и было отменено. Вместо него оказывалась бесплатная государственная помощь (натурой или в исключительных случаях деньгами) пострадавшим от стихийных бедствий трудовым хозяйствам при условии, что их деятельность отвечает интересам рабоче-крестьянского государства. Вновь государственное имущественное страхование в денежной форме было восстановлено уже после окончания Гражданской войны. 6 октября 1921 г. Советом Народных Комиссаров был принят Декрет "О государственном имущественном страховании", который положил фактическое начало дальнейшему развитию государственного имущественного страхования в нашей стране.

Декрет предусматривал, прежде всего, государственное добровольное имущественное страхование. Переход к государственному обязательному имущественному страхованию предполагалось осуществить лишь после укрепления аппарата страховых органов. Осуществление государственного страхования было возложено на Главное управление государственного страхования (Госстрах РСФСР) в системе Народного Комиссариата финансов РСФСР. На местах операции проводились страховыми подразделениями финансовых отделов, исполкомов.

Развитие государственного имущественного страхования в восстановительный период позволило изъять часть денежных знаков, переполнявших каналы обращения, что содействовало стабилизации валюты и финансовому оздоровлению экономики в целом.

В период построения фундамента социалистической экономики (1926—1932 гг.) 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 добро вольное страхование домашнего имущества.

В годы массовой коллективизации, начало которой было положено в 1928 г., государственное имущественное страхование было ориентировано на осуществление политических целей создания крупного социалистического сельскохозяйственного производства и ликвидации кулачества как класса. Этим целям служила дифференцированная политика в определении страховых тарифов в зависимости от доходности хозяйств.

Однако на практике часто допускались и извращения этой политики, что вызывало необоснованное раскулачивание середняцких хозяйств специфическими финансовыми методами через государственное страхование.

С целью повышения экономического значения государственного страхования с 1934 г. было увеличено число объектов обязательного страхования, повышено страховое обеспечение, расширена ответственность. Восстанавливалось добровольное страхование имущества граждан, которое было отменено временно 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.

Следует учесть, что к 1940 г. было коллективизировано 96,9% крестьянских дворов. Коллективизация сельского хозяйства, создание крупных колхозов и совхозов обеспечили значительное повышение товарности сельскохозяйственного производства. В общественных хозяйствах страны к 1940 г. было сосредоточено почти все производство зерна и сахарной свеклы, все производство хлопка-сырца; значительная часть картофеля, овощей, а также продуктов животноводства производилась в подсобных хозяйствах колхозников, рабочих и служащих. К 1940 г. было создано крупное социалистическое сельское хозяйство, опирающееся на развитую материально-техническую базу.

Важные изменения в экономике сельского хозяйства были учтены в новом законе. Повышался уровень обеспечения по страхованию сельскохозяйственных культур и животных в колхозах и совхозах, сельскохозяйственных животных в личном подсобном хозяйстве. Одновременно было произведено снижение тарифов. В объем страховой ответственности включались пожар, взрыв, молния, удар молнии, наводнение, землетрясение, буря, ураган, ливень и другие неблагоприятные события, от которых могли существенно пострадать строения. Стало выплачиваться страховое возмещение за вынужденный убой животных в хозяйствах граждан. Одновременно отменялось страхование сельскохозяйственных культур на приусадебных участках колхозников, как не имевшее экономической целесообразности.

В годы Великой Отечественной войны средства государственного страхования направлялись в первую очередь на нужды фронта и тыла.

За 1941—1944 гг. Госстрах СССР передал в государственный бюджет в порядке приобретения облигаций госзаймов и в по рядке отчислений от прибыли свыше 5,8 млрд. руб. Однако это не исключало использования ресурсов страхового фонда для возмещения ущерба от стихийных бедствий. В 1942 г. был повышен размер страхового обеспечения по обязательному страхованию сельхозкультур и животных. Вместе с тем временная оккупация фашистскими захватчиками значительной части территории страны привела в первые годы войны к сокращению операций страхового дела. По мере освобождения районов государственное имущественное страхование восстанавливалось вновь. Изменение государственных границ СССР после Второй миро вой войны, образование Калининградской области РСФСР, За карпатской области УССР, изменение правового статуса южной части острова Сахалин сопровождались организацией государственного страхования в этих новых районах.

В послевоенные годы государственное имущественное страхование развивалось по пути всемерного расширения объема страховой ответственности и совершенствования действовавших видов. В 1946 г. были осуществлены меры, направленные на повышение роли государственного страхования в восстановлении животноводства, на стимулирование сохранности поголовья скота, выявления причин его падежа.

В 1956 г. значительные изменения вносились в добровольное страхование имущества населения. Обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам на праве личной собственности, было дополнено добровольным.

С 1 января 1968 г. были введены новые условия обязательного страхования имущества колхозников. В сферу страховой защиты вошло практически все имущество колхозов: урожай сельскохозяйственных культур, сельскохозяйственные животные, здания, сооружения, транспорт, оборудование, многолетние насаждения и т.д.

С 1969 г. по новым правилам стало проводиться страхование домашнего имущества и средств транспорта, принадлежащих гражданам. Расширена ответственность по заключаемым договорам с населением и одновременно снижены тарифы.

Крупная реформа сельскохозяйственного страхования была проведена в 1979—1984 гг. Было введено обязательное страхование имущества совхозов в том же объеме, что и ранее проводившееся страхование колхозного имущества. В настоящее время все колхозы и совхозы охвачены государственным обязательным страхованием, однако в перспективе обязательная форма страхования должна быть заменена на добровольную.

Начиная с 1983 г. по новым условиям стало проводиться обязательное страхование имущества, принадлежащего гражданам. Были разработаны новые оценочные нормы на строения личной собственности. Оценка строений стала производиться исходя из действующих государственных розничных цен. Новы ми условиями был отменен ряд ограничений в выплате гражданам за уничтоженные или поврежденные строения.

В 1983 г. было отменено обязательное страхование мелкого скота, находящегося в личных подсобных хозяйствах граждан. Оно ст.ало проводиться только в добровольной форме (полностью отменено как самостоятельный вид страхования в 1987 г.).

С 1986 г. перечень видов добровольного имущественного страхования дополнился страховым договором "авто-комби", который заключается с автолюбителями и представляет собой комплекс страховых услуг.

Бурный рост кооперативного движения и индивидуальной трудовой деятельности в конце 1980-х — начале 90-х годов сопровождался организацией соответствующего государственного имущественного страхования.

В настоящее время операции государственного имущественного страхования осуществляет Российская государственная страховая компания (Росгосстрах). [6. Глава 14 ]

**2.2 Современное состояние страхового рынка России**

В настоящее время, в условиях развертывания рыночных отношений в нашей стране, роль и значение страхования для национальной экономики значительно повышаются. Сегодня наряду с традиционным назначением страхования – обеспечением экономической защиты страхователей от стихийных природных явлений, случайных событий технологического и экологического характера объектами страхования все чаще становятся имущественные интересы, связанные с жизнью и здоровьем граждан, а также с возмещением причиненного страхователем вреда личности или имуществу третьих лиц. Таким образом, в условиях становления и стабилизации рыночных отношений существенно вырастает число страховых услуг. [10]

Таблица1

Показатели убыточности в динамике

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2001 год | 2000 год | 1999 год | 1998год |
| Всего | 62,11% | 70,03% | 64,49% | 76,93% |
| 1. По добровольным видам страхования | 56,96% | 65,40% | 57.53% | 69.24% |
| в том числе |  |  |  |  |
| по страхованию жизни | 79,96% | 93,45% | 89,01% | 100,66% |
| по страхованию иному, чем жизнь | 23,71% | 28,61% | 29,29% | 43,09% |
| в том числе |  |  |  |  |
| личное страхование | 45.73% | 53.66% | 50,22% | 63.36% |
| по страхованию имущества | 14.80% | 21.59% | 25,21% | 35.37% |
| по страхованию ответственности | 9.78% | 8.50% | 11,12% | 20,34% |
| 2. По обязательному страхованию | 92.31% | 91.47% | 88.73% | 91.19% |

[9, с14]

При небольшой доле рынка страхование имущества лишь незна­чительно теряет в удельном весе (за счет более стремительного роста страхования жизни и личного) - 27% в 1999 году, 22% в 2000 году, 21% в 2001 году. Вместе с этим сохраняется постоянная тенденция снижения пока­зателей убыточности (см. табл. 1).

Кроме этого, немаловажным явля­ется тот факт, что отношение премий и выплат в имущественном страховании тоже стабильно сокращается и составляет в 2001году 14%; при этом оно значительно ниже, чем в страхо­вании жизни и личном страховании. Этот факт еще раз подтверждает вер­сий о том, что страхование имуще­ства является более перспективным видом страхования(диаграмма 1).

 Диаграмма1

Отношение выплат к премиям по видам страхования

[9, с16]

Последние исследования страхового рынка показывают, что страхование имущества на сегод­ня является для населения одной из наиболее актуальных страховых услуг (страхование имущества (недви­жимости) - на 2 месте; страхование автотранспорта – на 4 месте и т.д.).

По страхованию имущества на открытом рынке 20 страховщиков обеспечили поступление 70% сборов, из которых 40% приходится на компании "РЕСО-Гарантия" , "Ингосстрах", "Согласие" , "Росгосстрах" . Объём премий по страхованию имущества на открытом рынке составила 1,2 млрд. $.

Средняя страховая премия , приходящаяся на каждого жителя России и на один договор страхования в 2000-2003 годах увеличивалась, причём темпами , даже опережающими инфляцию. При этом в 2003 году средняя премия , приходящаяся на одного россиянина , превысила 100$ , а без учёта ОМС и страхования жизни достигла почти 50$.

Наиболее полные данные о вкладе наиболее крупных предприятий в имущественное страхование: объем начисленной премии по страхованию имущества юридических лиц компаний "Интерфакс-100" в минувшем году составил почти 70 млрд. рублей. Лидерами в данном секторе страхового рынка стали "РЕСО-Гарантия" (5,7 млрд. рублей), "Ингосстрах" (5,6 млрд. рублей), "КапиталЪ Страхование" (5,1 млрд. рублей), "Согласие" (4,7 млрд. рублей), "НСГ" (4,5 млрд. рублей).

Объем начисленной в минувшем году премии по страхованию имущества граждан исследуемых ЦЭА "Интерфакса" компаний составил 23,3 млрд. рублей. В пятерке лидеров оказались СГ "Росгосстрах" (5,3 млрд. рублей), "РЕСО-Гарантия" (3,1 млрд. рублей), "Ингосстрах" (2,8 млрд. рублей), "РК-гарант" (1,3 млрд. рублей), "ССО" (0,9 млрд. рублей).

Между тем, по данным Минфина РФ, сборы всех российских страховщиков по имущественному страхованию (за исключением страхования ответственности) в 2003 году достигли 125,7 млрд. рублей, увеличившись на 39,5% по сравнению с 2002 годом, а выплаты по имущественному страхованию составили 23,5 млрд. рублей, что на 60,1% больше уровня 2002 года. [11, с 43]

Для прогнозирования спроса на страхование имущества можно опереться на оценочные перспективы изменения уровня доходов населения, которые в последнее время растут: по данным Госкомстата, реальные денежные доходы населения в 2000 г. выросли более чем на 9%, а реальная заработная плата - на 22,5%. В 2001 г. рост продолжился - реальные денежные доходы населения выросли в 1 квартале на 3,2% по сравнению с I кварталом 2000 г., реальная зарплата выросла на 18,8%. По данным исследовательского центра "КОМКОН-2", доля лиц, не делающих сбережений, сократилась в Москве с 92% в 1999 г. до 88% в 2000 г. В регионах доля тех, кто сберегает более 10% своего дохода, выросла по этим же данным за год с 4 до 4,8%, а в Москве - с 3,2 до 5,8%. Опора прогноза развития рынка имущественного страхования на уровень жизни населения объясняется тем, что наличие объектов страхования - различного дорогого имущества - привязано к уровню доходов, равно как и способность выплачивать страховую премию.

По утверждениям экспертов Минфина и Минэкономики, в настоящее время в России сложились предпосылки для устойчивого роста реального размера денежных доходов населения на 4-7% в год в течение, по крайней мере, ближайших трех лет. С учетом инфляции в 15-20% этот рост выразится в увеличении номинальных денежных доходов населения на 20-30% в год. Расчеты, выполненные на основании математического моделирования этого сегмента рынка, позволяют предположить, что в 2001 г. расходы граждан на страхование имущества составят примерно 6,6 млрд руб., а в 2002 г. - 8,5 млрд рублей.

Можно ожидать, что реальный прирост рынка страхования имущества населения в ближайшие годы составит не менее 10-20% в год. Несмотря на это, суммарный объем рынка имущественного страхования населения в ближайшие годы останется незначительным, а сам сегмент - малопривлекательным для прямых иностранных страховщиков в краткосрочной перспективе (3-5 лет).

Причин здесь несколько:

1. Высокий разброс рисков по территории страны.
2. Низкая премия на один договор - в 1999 г. премия на один договор страхования имущества составила 214 руб.
3. Высокая конкуренция со стороны региональных компаний и компаний системы Росгосстраха, широко представленных в регионах. Для эффективной работы на этих рынках нужны объемные капиталовложения в региональную инфраструктуру, которые не дадут отдачи на протяжении длительного периода. Договоры страхования имущества являются краткосрочными, и при выборе фирмы ее надежность не играет первостепенного значения. Значительная часть российского населения не слишком чувствительна к качеству сервиса, поэтому основные конкурентные преимущества иностранных страховщиков на этом рынке не будут иметь решающего значения. [8, с 43]

По итогам 2006 года объем премий по страхованию имущества составил 227,9 млрд. рублей или на 22,8% больше 2005 года. Объем выплат увеличился на 40,8% и достиг 64,6 млрд. рублей.

Рынок страхования имущества уже на протяжении нескольких лет демонстрирует стабильный темп роста на уровне 22%. В то время как прирост объема выплат колеблется в пределах 38 – 41%. Оценка поквартального развития рынка страхования имущества в 2006 году показывает, что рынок сохраняет сезонную составляющую и демонстрирует различную динамику роста в зависимости от времени года. Характерным для рынка страхования имущества является достижение пика сборов в третьем квартале и снижение темпов роста премии в четвертом квартале.

Стабильное увеличение сбора премии по страхованию имущества в течение ряда лет свидетельствует о том, что:

- сформировался устойчивый круг клиентов с тенденцией небольшого его расширения за счет новых потребителей данного вида страхования;

- определился состав основных страховщиков, занимающихся классическим страхованием имущества;

- обостряется конкуренция среди ведущих страховщиков;

- начинает действовать система конкурсного отбора страховщиков крупными клиентами.

Кроме того, устойчивый темп роста сборов по страхованию имущества обусловлен равномерным ростом стоимости страхуемого имущества, в частности, автотранспорта (по группе сопоставимых компаний стоимость страхования единицы автотранспорта граждан, в среднем, в 2003 году составляла 21 тыс. руб., в 2004 году 25,5 тыс. руб., в 2005 году — 35 тыс. руб., в 2006 году — 38,4 тыс. руб.), а также удорожанием полиса по страхованию зданий и сооружений юридических лиц (в 2004 году средняя стоимость полиса составляла 100,7 тыс. руб., а на 1 октября 2006 она равнялась 140,7 тыс. руб.). Рост премии по страхованию имущества обусловлен так же развитием таких видов страхования, как комплексное ипотечное страхование, страхование сельскохозяйственных рисков, страхование залогового имущества и т.д.

Удельный вес первого квартала в годовой премии по страхованию имущества в 2005 и 2006 гг. составлял 23%. На третий квартал в 2005 и 2006 годах соответственно приходилось по 28% всех годовых сборов премии по страхованию имущества. На протяжении ряда лет рост доли третьего квартала был обусловлен высокими показателями премии некоторых компаний, по-видимому, в связи с перезаключением ими договоров с группой крупными клиентами.

Несмотря на то, что отчетность по страхованию имущества сдали в 2006 году 633 страховщика, реальным страхованием из них занимались около 200 игроков, собравших 95% премии. Эта группа обеспечила прирост премии по страхованию имущества по сравнению с 2005 годом на 31%. В период с 2004 по 2006 год страхованием имущества занимались от 568 до 633 компаний. Из этого числа более трети компаний отображали в ежегодной отчетности менее 10 млн. руб. собранной премии. В целом на эту группу в 2006 году пришлось 710 млн. руб. или 0,3% от всей премии по страхованию имущества. Данная категория компаний не относится к рыночной, так как страхует имущественные интересы владельцев. Часть компаний из этой группы, судя по завышенным выплатам, можно отнести к схемам. В группу компаний, сбор премии по имуществу которых превышал 1 млрд. руб., в 2006 году входили 46 страховщиков. Их суммарный сбор премии в этом виде страхования составил 168 млрд. руб. или 74% сборов по страхованию имущества. В 2006 году первая десятка страховщиков, как представляется, "укомплектовалась" беспроблемными компаниями, которые на долгие годы будут составлять костяк рынка страхования имущества. [12]

**Глава 3. Проблемы и перспективы страхования имущества**

**3.1 Возможные проблемы на рынке имущественного страхования**

Страхование имущества – одно из важнейших условий правильного ведения бизнеса. В целом уровень развития сектора страхования юридических лиц еще очень далек от полного охвата. Со временем руководители предприятий оценят его значимость и постепенно перейдут от простейших программ к комплексной страховой защите бизнеса. Страхование является мощным финансовым инструментом, способным не только быстро восполнить внеплановые убытки без отвлечения средств из оборота, но и придать бизнесу столь необходимую сегодня стабильность.

Рынок страхования имущества компаний пока еще окончательно не сформировался. Интерес к покрытию такого рода рисков со стороны организаций только начинает появляться. Доля страхования имущества юридических лиц в общем количестве заключенных договоров составляет 50%. При этом основные объемы приходятся на страхование объектов, выступающих предметом залога при кредитовании в банках (около 40% от всех договоров).

Можно назвать несколько причин, по которым руководители неохотно идут на страхование имущества. Социально-политические причины обусловлены тем, что в России хозяева собственности появились лишь 15 лет назад. Нужно время, чтобы люди стали заботиться о своем имуществе, о его сохранности и приумножении. Тем не менее постепенно к руководителям и собственникам фирм приходит понимание необходимости имущественного страхования, особенно после чрезвычайных ситуаций.

Также можно назвать и экономическую причину. Она заключается в том, что менеджменту компании достаточно сложно выделить из своего бюджета средства на страхование имущества.

Не добавляют хорошей репутации страховщикам и так называемые серые схемы. Речь идет, в частности, о случаях, когда некая компания и заинтересованный страховщик заключают договор страхования от несуществующих рисков. Потом фирма производит выплаты, а дальше идет цепочка обналичивания денег. По данным Федеральной службы страхового надзора (ФССН), на долю таких схем в России приходится 62% рынка страхования. По мнению экспертов, эту проблему можно решить путем перевода страховых компаний на международный стандарт финансовой отчетности (МСФО). [15]

**3.2 Состояние и перспективы пользования услугами страхования имущества**

В настоящее время на рынке наи­более популярными страховыми услу­гами из тех, что оплачиваются сами­ми потребителями, являются автомо­бильное страхование, страхование недвижимости.

Для потребителей набольший ин­терес представляет страхование авто­мобилей, имущества пожаров, а так­же медицинское страхование. О сохра­нении уровня жизни в старости или в случае потери кормильца, о защите материального благополучия детей печется значительно меньше россиян.

При этом спрос на страхование от по­жара, ущерба в результате ДТП и из-за профессиональных ошибок растет с уровнем дохода, а на защиту от про­чих опасностей либо остается на пре­жнем уровне, либо падает.

Очевидно, что рост спроса на ав­тострахование с повышением уровня доходов связан с расширением пользования собственными машина­ми. Интерес к защите от пожара оп­ределяется количеством недвижимо­сти, в том числе загородной, находя­щейся в распоряжении потребителей. С другой стороны, снижение спроса на защиту семьи и детей от бедности связан с тем, что для предотвраще­ния этой опасности население зани­мается накоплением, а страхование не воспринимается как эффективный ин­струмент борьбы с ней.

Таблица 2

Намерение населения пользоваться страховыми услугами

|  |  |
| --- | --- |
|  | Средний месячный доход на члена семьи, долл. |
| до 100  долл. | 100-200 долл. | 200-300 долл. | 300-500 долл. | Более 500  долл. | В сред- нем |
| Намерение пользоваться страховыми услугами, % |
| Страхование автомобиля | 4,3 | 7,8 | 33,9 | 44,2 | 41,4 | 11,4 |
| Страхование недвижимого имущества вне муниципальной программы | 2,0 | 3,7 | 20,2 | 26,9 | 23,9 | 6,7 |
| Страхование квартиры в рамках муниципальной программы | 1,0 | 1,4 | 13,2 | 15,9 | 15,5 | 3,8 |

[7, с. 47]

Соответственно, если говорить о намерении пользоваться страховыми услугами, то наибольший спрос в ближайшее время будет наблюдаться на страхование каско автотранспорта, страхование недвижимости. Именно на эти сегмен­ты рынка должна ориентироваться компания, желающая увеличить объем продаж страховых услуг.

Таблица 3

Пользование страховыми услугами по имущественным группам

|  |  |
| --- | --- |
|  | Средний месячный доход на члена семьи, долл. |
| до 100  долл. | 100-200 долл. | 200-300 долл. | 300-500 долл. | Более 500  долл. | В сред-нем |
| Пользование страховыми услугами по имущественным группам, % |
| Страхование автомобиля | 6,2 | 10,9 | 14,3 | 23,1 | 29,9 | 10,3 |
| Страхование недвижимого имущества вне муниципальной программы | 7,9 | 7,6 | 11,6 | 14,3 | 16,5 | 9,3 |
| Страхование квартиры в рамках муниципальной программы | 3,0 | 3,7 | 7,3 | 11,1 | 13,0 | 4,6 |

[7, с. 45]

Как видно из таблиц, наиболее быстрый рост числа полисов придется в ближайшее время на высокодоход­ные группы потребителей. С другой стороны, они достаточно немногочис­ленны и сконцентрированы в крупней­ших городах страны, в основном - в Москве, где имеется жесткая конкурен­ция между страховщиками. В связи с этим позиционирование компании от­носительно потребительских групп представляет самостоятельную задачу.

Наибольшие имущественные раз­личия в спросе на страховые услуги наблюдаются в страховании недвижимости за счет средств потребителя. Соответственно, в нём необходимо более детально подходить к позиционированию страховых услуг – для его продвижения необходимо использовать рекламные и иные коммуникационные инструменты, нацеленные на высокодоходные группы. [7, с. 46]

**3.3 Прогнозы и тенденции рынка имущественного страхования**

Самыми перспективными направлениями развития страхового рынка России в ближайшие годы будут добровольное имущественное и автострахование, ипотечное страхование и, в долгосрочном периоде, страхование жизни.

Реальный классический рынок страхования жизни в России находится на начальной стадии развития. По расчетам разных специалистов, он оценивается сегодня не более, чем в $150-180 млн. Пока этот сектор развивается, главным образом, по причине вынужденной необходимости, во многом благодаря росту рынка кредитования, как ипотечного, так и автокредитования. [14]

Страхование имущества развивается благодаря автокредитованию и ипотеке.

Программы автокредитования и ипотеки существенно упростили процесс приобретения транспортного средства и жилья. Это видно и по таким явлениям, как интенсивное пополнение частного автопарка, развернувшееся строительство домов. Также эти финансовые программы положительно повлияли на повышение страховой культуры населения. Во-первых, при оформлении кредита и ипотеки требуется участие страховщиков. Во-вторых, население стало задумываться о риске потери или причинения вреда своему имуществу. Тем более цены на квартиры постоянно поднимаются. По данным аналитического центра IRN.RU, за последнее время в Москве квартиры подорожали примерно в 2 раза, во многих других городах на 50%-80%. Средняя стоимость квадратного метра по России совсем недавно не превышала $800, а в 2007 году она может подскочить до $1,5 тыс.

В 2006 году премия по имущественному страхованию показала хороший рост как в России (+22,8%), так и в Татарстане (+16,39%). По словам директора казанского филиала ООО «РОСНО» Светланы Проскуряковой, на повышение страховой культуры населения влияют высокий уровень аварийности на дорогах, учащение природных катаклизмов и т.д. Все это заставляет задуматься человека об опасности, которой подвергается его имущество. Кроме того, услуги по имущественному страхованию предлагает большинство компаний на страховом рынке. Естественно, возникает конкуренция, и, как следствие, начинается борьба страховщиков за потенциальных клиентов.

Как утверждает г-жа Проскурякова, доля реального страхования имущества по-прежнему растет, в среднем на 15-20% в год. Как уже было сказано выше, большим спросом в этом сегменте пользуются машины (КАСКО) и жилье. В «НСГ» благодаря ипотеке застраховано 5% имущества. Светлана Проскурякова считает, что развитие ипотечного страхования напрямую связано с действиями Правительства РФ, направленными на увеличение доступности ипотечного кредита для каждого гражданина: снижение процента по кредитам, сроки, инвестиции и т.д.

При этом, по мнению г-жи Проскуряковой, хотя в последние годы наблюдается рост спроса на страхование квартир, в настоящее время наиболее востребованным видом остается страхование дачных и загородных домов. Кроме того, спрос на страхование загородной недвижимости характерен своей устойчивостью. Светлана Проскурякова объясняет это тем, что загородная недвижимость в большей степени подвержена рискам. Примечательно, что в последнее время загородные дома стали страховать люди с разным уровнем дохода.

Предполагается, что количество застрахованного жилья будет расти. Но никаких предпосылок для стремительного роста нет, прогнозируется стабильность. В некоторых компаниях по степени востребованности на первое место выходит страхование корпоративных спецрисков. Такую тенденцию отмечает и директор казанского филиала СОАО «Национальная Страховая Группа» Лариса Абрамова. Реже всего, по ее мнению, в качестве объектов страхования фигурируют земля и сырье.

Наиболее распространенные страховые случаи, с которыми сталкиваются страховщики – это пожары, кражи и затопление квартир. Самые крупные выплаты фиксируются из-за пожаров.

Несмотря на рост премий в этом сегменте, страховщики до сих пор сталкиваются с такими проблемами, как недостаточная информированность страхователей о страховых продуктах и вообще о возможностях страхования. Также Лариса Абрамова из «Национальной Страховой Группы» отмечает здесь низкий уровень дохода населения. Пока люди склонны выбирать: страховать им автомобиль или квартиру.

В целом все страховщики считают имущественное страхование перспективным и выгодным сегментом. По прогнозам г-жи Абрамовой, страхование имущества вообще займет лидирующее место среди предлагаемых страховыми компаниями видов страхования. Однако для дальнейшего продуктивного развития этой области требуются некоторые изменения. Безусловно, это повышение уровня жизни людей и высокая информированность населения. Однако выделяются и некоторые ориентиры. Страховая грамотность жителей Европы и США пока для Татарстана планка недостижимая. Более близкий пример – московский. Там практикуется обязательное страхование жилья. Вполне возможно, в Татарстане тоже введут такие меры. Люди дополнительно платят небольшую сумму за квадратные меры, но при несчастном случае получают быструю и существенную компенсацию.

Процент заключенных договоров растет. И страховщики задумываются о новых способах привлечения потенциальных клиентов. Так, «РОСНО» сейчас работает над внедрением программы «Евросервис». В рамках этой программы компания создает круглосуточный телефонный пульт для клиентов, чтобы в любое время суток и в выходные дни можно было получить консультацию специалиста. Также гарантируется выезд эксперта в любое удобное для клиента время, сокращается срок выплаты страхового возмещения до 5 дней. При этом подразумевается, что все необходимые документы собирают сами специалисты компании. Таким образом, упор делается на улучшение сервисного обслуживания клиентов. [15]

В 2009 году в России прогнозируют 10% рост рынка страхования имущества физлиц.

Аналитики "Росгосстраха" не разделяют мнения тех, кто ожидает остановки роста бизнеса по страхованию имущества физических лиц в следующем году, и прогнозируют прирост премий в этом сегменте как минимум на 10%, - передает "Интерфакс-АФИ".

По мнению руководителя центра стратегического анализа "Росгосстраха" Алексея Зубца, пока вообще достаточно сложно делать прогноз развития отдельных отраслей страхового рынка на ближайший период, поскольку степень влияния финансового кризиса на эти показатели неочевидна. "Если потребуется, позже мы скорректируем наши расчеты", - сказал руководитель центра.

Между тем, по оптимистическому сценарию развития, прирост сборов по страхованию недвижимости будет составлять 20-23 проц. в период с 2008 по 2012 год, но его темпы будут постепенно замедляться. Такие расчеты были сделаны на основании данных Федеральной службы страхового надзора за первое полугодие и данных Росстата за первый квартал 2008 года. В этом году страхование недвижимости граждан (в него входит страхование квартир, загородных строений и домашнего имущества) увеличится почти на четверть по сравнению с 2007 годом и составит 19,8 млрд рублей.

Темпы роста страхования недвижимости, по прогнозу, будут несколько ниже, чем темпы роста страхования имущества граждан в целом. В 2009 году, по прогнозу, страхование недвижимости в целом может составить 24 млрд рублей, в 2010 - 29 млрд рублей, в 2011 - 36 млрд рублей, в 2012 - 42 млрд рублей. "Таким образом, к 2012 году объем рынка страхования недвижимости удвоится - как в целом, так и по отдельным составляющим сегментам. К 2012 году, по прогнозу, объем рынка страхования квартир может составить 5,3 млрд рублей, страхование загородных строений - 28,9 млрд рублей, страхование домашнего имущества - 8,2 млрд рублей. В 2008 году ожидается, что объем премий по страхованию квартир может достичь 2,5 млрд рублей, по загородным строениям - 13,5 млрд рублей, а по страхованию домашнего имущества - 3,8 млрд рублей", - говорится в исследовании "Росгосстраха".

В общей структуре премий по страхованию недвижимости граждан большую часть занимает страхование загородных строений - порядка 68%, на втором месте домашнее имущество - 19%, страхование квартир занимает 12%.

Тем не менее, данные прогнозы могут быть скорректированы, так как ситуация на мировых финансовых рынках не дает возможности прогнозировать развитие российской экономики. Неопределенность на фондовых рынках, замедление экономического роста и стагнация на некоторых рынках могут привести к снижению темпов роста доходов, что, в свою очередь, сократит стимулы для приобретения страхования, считают аналитики "Росгосстраха". [13]

**Заключение**

С тех пор как механизм защиты от неблагоприятных случайных явлений посредством страхования был осознан в качестве наиболее оптимального, интерес к нему неизменно высок. Перспективы развития отечественного страхования и его возрастающее влияние на экономику очевидны: в настоящее время это один из стратегических факторов эффективного функционирования и успешного развития финансово-хозяйственных отношений в нашей стране. Деятельность каждого хозяйствующего субъекта в условиях рынка подвержена множеству разнообразных рисков, требующих страховой защиты.

Страхование представляет собой отношение по защите имущественных интересов граждан и юридических лиц при наступлении определенных событий.

Суть главного принципа имущественного страхования – возмещение ущерба – состоит в том, что после его наступления страхователь должен быть поставлен в то же финансовое положение, в котором он был непосредственно перед ущербом. Ущерб возмещается в фактически доказанных размерах и в пределах страховой суммы. В целях компенсации убытков, вызвавших уничтожение (повреждение) имущества проводится страхование имущества. Являясь одним из классических видов страхования, оно и сегодня не утратило своей актуальности и имеет ряд особенных моментов в своей организации и проведении.

Объективная экономическая необходимость использования страхо­вания в целях защиты имущественных интересов обусловлена возникно­вением случайных, непредвиденных событий, имеющих неблагоприятные последствия. По мере укрепления российского страхового рынка как час­ти финансово-кредитной системы вопросы развития имущественного страхования приобретают особое значение. Значимость определяется тем, что имущественное страхование позволяет обеспечить не только непре­рывность социально-экономического развития, но и способствует мини­мизации потерь при наступлении страхового случая.

Для создания эффективной системы имущественного страхования необходимо совершенствовать нормативную базу страховой деятельно­сти, проводить активную структурную политику на рынке страховых ус­луг, совершенствовать взаимоотношения российского и международного страховых рынков. Особое внимание следует уделить организации и классификации имущественного страхования, а также совершенствованию страхования средств транспорта, грузов, финансовых рисков и иных видов страхования.

Со стороны государства нужны меры по повышению жизненного уровня населения, повышения благосостояния людей. Быстрый рост благосостояния приво­дит, во-первых, к накоплению имуще­ства, нуждающегося в страховой защите, а, во-вторых, к появлению у на­селения свободных средств, которые могут быть потрачены на страхование. С ростом доходов также наблюдается проявление тяги к сохранению достиг­нутого уровня жизни, что также спо­собствует проявлению интереса к страхованию. Все это привело к тому, что за последние два года объем рын­ка страхования, иного, чем страхование жизни, вырос более чем в 3 раза.

Имущественное страхование как источник финансово-кредитных ресурсов рынка обеспечивает социально-экономическую стабильность в обществе и является средством защиты от неблагоприятных изменений экономической конъюнктуры.

**Список литературы**

* 1. Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»
	2. Статья 4 Закона «О страховании»
	3. Гвозденко А.А. Основы страхования М.- 2003
	4. Райхер В.К. Общественно – исторические типы страхования
	5. Хохлов С.и. Страхование имущества в РФ Теория и практика. М.-1998
	6. Шахов В.В. Страхование. Учебник для вузов
	7. Зубец А. Современное состояние рынка страховых услуг.//Страховое ревю. №3, 2004
	8. Коваль А.П. В ВСС уважительно относятся ко всем коллегам по бизнесу. //Финансы №3, 2003, с. 43
	9. Платоненко Е. Перспективы развития страхового предпринимательства.//Страховое ревю.№3,2003
	10. Проблемы отраслевой классификации страхования в России. // Страховое дело. №5,2005
	11. Фатеев А. Страховой рынок России: отчётные и реальные показатели.//Финансы. №8, 2004
	12. Персональный страховой портал Страхование сегодня, <http://www.insur-info.ru/analysis/400>
	13. Прогнозы и тенденции рынка. <http://forinsurer.com>
	14. Статистика страхового рынка. http://www.life-rosno.ru
	15. Страхование онлайн. <http://myinsurancelive.info>