

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО

Кафедра Экономической теории и национальной экономики
наименование кафедры

Развитие страхования в современной России
АВТОРЕФЕРАТ

студента 4 курса 483 группы
направления 38.03.01 Экономика
профиль Экономика предпринимательства
код и наименование направления

экономического факультета
наименование факультета

Башировой Адимы Игоревны
фамилия, имя, отчество

Научный руководитель

Доцент, к.э.наук

должность, уч.степень, уч.звание

подпись, дата

17.02.2016

А.Р.Трубицын

инициалы, фамилия

Зав. кафедрой

Доцент, к.э.наук

должность, уч.степень, уч.звание

подпись, дата

17.02.2016

Е. В. Огурцова

инициалы, фамилия

Саратов 2016

Введение

Современный страховой рынок Российской Федерации справедливо позиционируется как одно из ключевых звеньев финансовой системы страны, что подтверждается значительным присутствием иностранного капитала, высокой перестраховочной емкостью страхового рынка и устоявшейся системой законодательства, регулирующего его развитие. Однако, несмотря на важность страховой отрасли в финансовой системе, анализ текущего положения и динамики позволяет выделить ряд существенных проблем.

Так, на рубеже 2014–2015 годов рынок страховых услуг России пережил те же трудности, что и экономика в целом: на фоне стагнации, падения валютного курса рубля и снижения платежеспособного спроса наблюдается снижение базовых возможностей деятельности страховых компаний. Анализ финансово-экономических показателей демонстрирует естественную зависимость страхования от общеэкономической ситуации в стране и от выбранной той или иной компанией стратегии. Вплоть до 2012 года страховой рынок показывал впечатляющие темпы роста, ежегодно страховые компании росли на 30-40% в год, что обусловлено быстрым ростом экономики, а особенно вследствие развития кредитования – поскольку страхование залогов является необходимым требованием при получении кредита. Собственники страхового бизнеса столкнулись с падением рентабельности, непредсказуемым ростом убыточности страховых операций, отсутствием поддержки отрасли со стороны государства. Уровень доверия страхователей к страховым компаниям стал минимальным.

Примечателен тот факт, что в период с 2007 по 2010 года эксперты всерьез опасались конкуренции со стороны иностранных страховых компаний, которые активно приходили в Россию и считали страну потенциально перспективным рынком, особенно в связи с перспективой вступления в ВТО. Многие считали, что национальная страховая система не выживет в данной конкурентной борьбе, отечественные страховщики не обладают достаточными для этого ресурсами.

Одним из стратегических направлений социально-экономической политики государства выступает активизация страхового бизнеса, которая способствует развитию страховых компаний как института институциональных инвесторов, стимулирует передачу части ответственности государства за финансовую защиту интересов экономических агентов страховщикам. Среди современных проблем выявлены недостаточность уровня страхового надзора, пассивность проводимой страховщиками политики привлечения клиентов, отсутствие страховой культуры хозяйствующих субъектов и граждан, ограниченные возможности страхователей по получению страховой защиты.

Главной задачей страхования как специализированной отрасли экономики является создание эффективной системы страховой защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц, обеспечивающей финансирование негативных моментов в результате различных видов деятельности, последствий природных явлений, техногенных аварий, катастроф, негативных социальных обстоятельств и происшествий, а также формирование необходимой для экономического роста надежной и устойчивой хозяйственной среды. В то же время использование страхового механизма не ограничивается защитой имущественных интересов экономических субъектов, но и решает более глобальные задачи. Во-первых, возмещая ущерб, нанесенный государству, предприятиям, гражданам вследствие природных и техногенных катастроф и происшествий, снижает нагрузку на государственный бюджет, позволяя направить освободившиеся деньги на социальные нужды. Во-вторых, выступает в качестве неотъемлемого элемента системы социальной защиты населения за счет реализации социально важных видов страхования. В-третьих, по признанным в мире стандартам, является наиболее гибким постоянным и надежным внутренним источником инвестиций в экономику.

Целью выпускной квалификационной работы является методологическое и теоретическое исследование страхования и страхового рынка, его роли в решении социально-экономических вопросов современной России, страховой деятельности и ее регулирования.

Актуальность обусловлена необходимостью более активного развития страхового рынка, внедрения в практику более современных механизмов регулирования страховой деятельности.

Цель работы обусловила постановку следующих задач: выявить экономические основы и классификационные признаки страхования; дать определение страховой деятельности и охарактеризовать ее участников; определить экономическую сущность страхового рынка и его роль в развитии экономики; проследить взаимодействие элементов страхового рынка; выделить основные подходы к регулированию страховой деятельности; выявить особенности правового обеспечения страхового дела и страхового надзора за деятельностью субъектов страхового дела в России; исследовать зарубежный опыт регулирования страхового дела.

Краткое содержание

Страхование появилось на определенном этапе экономического развития общества как один из способов борьбы с опасностями, возникающими как со стороны природы, так и в процессе самой жизнедеятельности человека. В ходе своего дальнейшего развития страхование приобрело значение механизма, обеспечивающего экономическую безопасность отдельного хозяйства и общества в целом.

Сегодня страхование в Российской Федерации не является привилегией только государственных учреждений и производится также частными компаниями, однако необходимо наличие лицензии.

Выдачей лицензий, а также ведением учета всех страховых компаний занимаются федеральные органы по надзору за страховыми компаниями. В обязанности данных органов также входит контроль размера сумм взносов и т.д.

При выявлении несоответствия политики агентства установленным нормам федеральные органы имеют право изымать лицензии, а в случае повторения нарушений – подавать иск в арбитражный суд.

Современное страхование можно классифицировать следующим образом:

1. Страховки личного характера. Тут все связано с человеком и страхуется его жизнь и здоровье.

2. Имущественное. Речь в основном идет о жилье, транспорте (не только наземном, но и водном, воздушном) и других материальных ценностях.

3. Страхование ответственности. Пожалуй, самое интересное из всех. Этот вид страхует от возможной недобросовестности в исполнении каких-либо обязанностей по отношению к тому, кто выплачивает страховые взносы. Это может быть связано с невыполнением заключенных договоров, халатностью в выполнении возложенных обязанностей и т.д.

Довольно популярным остается такой вид страхования, как негосударственный пенсионный фонд – для многих это отличный способ в почтенном возрасте быть независимыми от государства в финансовом плане.

Страховая деятельность всех стран мира находится под государственным надзором, в силу того что на современном этапе развития система страхования является очень значимой для экономико-социальной жизни всего общества.

Люди хотят чувствовать защищенность, уверенность в завтрашнем дне, заключают договоры страхования жизни, здоровья, имущества, ответственности со страховыми компаниями.

В 2014–2015 годах российский страховой рынок вместе с национальной экономикой испытывает серьезные трудности: темпы прироста взносов сократились (до 2,1% в 1 полугодии 2015 года) и стали ниже инфляции, убыточность выросла (101,1% по итогам 2014 года, 99,9% в 2013 году), усилилось давление со стороны других финансовых рынков (в том числе фондового, валютного и банковского). При этом ужесточают внешние условия работы страховщиков сложная макроэкономическая ситуация, зарубежные санкции против России и усиление контроля со стороны регулятора.

Для повышения финансовой устойчивости сектора всех страховщиков ожидается увеличение минимального размера уставного капитала – соответствующие законопроекты уже внесены в Госдуму. Так, согласно одному из них, минимальный уставный капитал страховщиков, которые осуществляют

только медицинское страхование, с 1 января 2017 года планируется повысить с 60 до 120 миллионов рублей.

Кроме того, со временем предполагается увеличить минимальный размер уставного капитала остальных страховщиков со 120 миллионов до 300 миллионов рублей, а тех, кто занимается перестрахованием - с 480 миллионов до 600 миллионов.

Страховые компании также ожидает ужесточение требований со стороны регулятора по размещению страховых резервов и собственных средств. Помимо этого, Банк России продолжит внедрение института кураторства, что требует, прежде всего, построения индивидуальной для страховщика карты рисков с целью определения его группы риска и формата контрольно-надзорных мероприятий в его отношении.

Говоря о рисках, которые сегодня существуют в страховой отрасли, я бы выделила несколько наиболее острых. И самый первый из них связан с доверием к страховому рынку. Доверие рождается в двух основных моментах: финансовая устойчивость страховых компаний и рыночная дисциплина (то, насколько качественно предоставляемые услуги и насколько можно говорить о финансовой доступности на страховом рынке).

Финансовая устойчивость имеет два аспекта. Во-первых, это устойчивость самой бизнес-модели страховой компании, возможность зарабатывать. Сегодня на страховом рынке можно заработать за счет ОСАГО, страхования жизни и, пусть и в минимальной степени, страхования имущества. Хотя доля страхования жизни все еще невысока (около 10 %), это устойчивый драйвер роста. Мы вместе со страховым сообществом будем прикладывать все усилия, чтобы этот драйвер не потерять, а укрепить. Я очень рад, что у страховщиков жизни есть конкретные предложения, которые позволят сделать их услуги еще более конкурентоспособными.

Следующий важный вопрос связан с качеством активов и финансовыми показателями страховых компаний. Мы проводим здесь большую работу, следим за качеством активов, которые составляют собственные средства и

резервы, а также за маржой платежеспособности. С сентября 2013 года, когда к работе приступил единый регулятор, количество страховых компаний сократилось примерно на 15 % – в ряде случаев это добровольный уход с рынка, но в подавляющем большинстве случаев это результат надзорной деятельности регулятора.

Любой уход с рынка – это нормальная бизнес-ситуация, но он не должен приводить к потерям у инвесторов и кредиторов. Если это условие выполняется (что обеспечивается, в том числе и регулятором), это означает, что рынок построен качественно. Кроме того, это вопрос честной конкуренции: если на рынке существуют недобросовестные субъекты, они ухудшают конкуренцию, а задача регулятора состоит в том, чтобы на рынке были только качественные и конкурентоспособные участники. Тех, кто таким критериям не отвечает, нужно выводить с рынка.

Страховой рынок России сталкивается с проблемами в своем развитии. Прежде всего, эти проблемы обусловлены рядом объективных причин, среди которых – финансовое положение населения и предприятий нашей страны, неустойчивость законодательной базы, недоверие населения финансовым институтам.

Вместе с тем, существуют и субъективные причины, лежащие в основе непосредственной деятельности самих страховых компаний. Среди них: недостаток квалифицированных специалистов в страховых компаниях; невысокий уровень обслуживания клиентов; низкая информированность клиентов о деятельности компаний и др..

Очевидно, что резкие смены и переломы естественного хода событий могут вызвать массу новых проблем и затруднений для отечественного рынка страховых услуг. Однако тщательное определение путей решения имеющихся проблем на рынке страховых услуг, их системное, последовательное своевременное решение – залог успешного развития конкурентоспособного рынка страховых услуг России.

Заключение

На современном этапе, страхование можно представить как систему сложных общественно-производственных отношений. Связано это в большей степени с обширным перечнем предоставляемых услуг на страховом рынке. Сегодня предусмотрены различные способы и виды страхования. Страхование это важный сегмент финансового рынка страны, а следственно и важная составляющая экономического благосостояния страны. Поэтому государство заинтересовано в развитии страхового рынка в контексте национальной безопасности.

Стоит отметить, что такая система невозможна без участия государства, как регулятора страховой деятельности. Это означает, что государству необходимо определить нормы рамки и правила инвестирования страховых компаний, а также создать специальные условия для стимулирования инвестирования и введение мягкого налогового режима относительно страховых компаний, чтобы они могли встать на ноги в непредсказуемых условиях российской экономики, так как страховой рынок является развивающимся и условия ведения страхового бизнеса на сегодняшний момент сложно назвать благоприятными. Несмотря на то, что в период с 2008 по 2014 год происходило законодательное реформирование страховой деятельности, сокращение числа страховых компаний и их укрупнения, ведение страхового бизнеса нельзя назвать легким, особенно со второго полугодия 2014 года, когда постепенно снизилась потребительская активность (которая ко всему прочему в предыдущем периоде не была так активна, как в европейских странах, например).

К концу 2013 году по данным ЦБ РФ, на рынке страхования действовали 422 компании, это означает что 36 компаний лишились лицензий или просто были закрыты, так как страховой деятельностью не занимались – снижение на 7,9%. Компании, задействованные в страховом бизнесе, но не собирающие страховые премии (без учета ОМС), сократились с 52 в 2012 году до 40 в 2013 году. Концентрация страхового рынка увеличилась по всем основным

сегментам, если не учитывать. На долю первых десяти компаний в 2013 году приходится - 58,1% премий на рынке всего без учета ОМС; 74,2% - на рынке КАСКО; 70,9% - на рынке «огневого» страхования имущества населения и предприятий; 75,7% - на рынке ОСАГО. Что касается доли первой десятки в выплатах - всего без ОМС 65,5%, а в заключенных договорах – 58,8%. Вообще можно сказать, что количество крупных страховщиков, которые собирают более 1% от суммы страховых премий, выросло до 20 компаний, также, как и выплачивающих более 1% общей суммы страховых выплат по сравнению с 2012 годом. В 2013 году общий объем собранных страховых премий без учета ОМС составил 904,9 млрд. рублей и это на 11,8% больше чем в предыдущем году, объем выплат увеличился на 13,9% в 2013 году и составил 420,8 млрд. рублей. Отношение суммы собранных страховых премий к ВВП без учета ОМС в 2013 году выросло до 1,36% по сравнению с 1,31% в 2012 году. Активность заключения договоров выросла на 0,1% по сравнению с предыдущим годом, и по итогам 2013 года составила 139,6 млн. договоров. На следующем слайде можно наблюдать соотношение графиков динамику прибыли прибыльных компаний и убыток убыточных компаний. Можно заметить, что прибыль с 2006 года до 2008 имела тенденцию к снижению и уменьшилась на 11 млрд. рублей, это на 26% меньше, чем в 2005 году. С 2009 по 2012 уже заметен рост. В целом с 2005 по 2012 год прибыль увеличилась в 2,7 раза. Важно то, что доля прибыльных компаний к 2012 году увеличилась и составила 88,9% против 84,9% в 2005 году. Соответственно доля убыточных компаний снижается, но что парадоксально сумма убытка тоже имела тенденцию к росту в период с 2005 по 2009 годы, а в 2009 даже превысила сумму прибыли на 900 млн. рублей, поэтому сумма чистой прибыли (Рис.22) ушла в минус. Причиной такой диспропорции явилось снижение покупательской активности, и рост обязательств по договорам предыдущих годов. С 2010 года убыток снизился и составил уже 4 млрд. рублей, а к 2012 вырос в 3 раза и составил 12 млрд. рублей, по сравнению с 2005 годом этот показатель увеличился в 13,3 раза. Но так как чистая прибыль имеет тенденцию к росту, то можно заметить, что

страховой сектор в России развивается хоть и не стремительными темпами, но достаточно успешно.

Стоит добавить, что в 2014 году 70 страховых компаний по итогам года были признаны убыточными, а это значит, что у них были отозваны лицензии. Подобная тенденция по прогнозам аналитиков ожидается и к концу 2015 года.

Несмотря на все трудности страхового рынка в период экономического кризиса начавшегося в середине 2014 года страховой сектор является прибыльным, а также прибыль по сравнению с 2013 годом выросла. По данным Банка России, за 2014 год чистая прибыль участников страхового рынка составила 51,3 млрд. рублей против 32 млрд. рублей годом ранее. Более того, стоит обратить внимание на общую величину активов страховщиков - на конец 2014 года они увеличились с 1,316 трлн. рублей до 1,539 трлн. рублей.

Поддержка отечественных страховщиков и определение крупных игроков на рынке важно, так как это, как и ранее было замечено, важный аспект не только технологической, но и национальной безопасности, поэтому это должно быть важным пунктом новой, разрабатываемой Федеральной программы развития страхования, и ее принятие необходимо ускорить в сложившейся экономико-политической обстановке не только России, но и стран ближнего зарубежья. Это позволит добиться единства всех страховщиков, а также органов контроля на уровне страны. В связи с этим приоритет развития может быть отдан на какое-то время национальным страховым компаниям – крупным страховщикам.

Долгосрочное страхование жизни – это тот сегмент, который слабо развит и сам по себе дает «долгие деньги» и долгосрочные перспективы их использования, а в следствии возможность поддержания стабильности. В США, например до 30% общего объема инвестиций приходится на средства, которые были привлечены через страхование жизни.

Страхование это перспективный сегмент национальной безопасности, который при должном влиянии государства сможет работать эффективно в интересах страны.

Список использованной литературы

1. Закон РФ № 40-ФЗ от 5 апреля 2002 г. «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (Закон об ОСАГО) – (ред. от 21.07.2014)
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Раздел IV. Глава 48 «Страхование» от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ.
3. Закон РФ №4015-1 от 27 ноября 1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 23.07.2013)
4. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 22.09.99 № 16н «Об утверждении Правил размещения страховщиками страховых резервов»
5. Гражданский Кодекс РФ Глава 59. «Обязательства вследствие причинения вреда»
6. Авакян, А.М. Страхование жизни: зарубежный опыт и необходимость развития в России/ А.М. Авакян// Теория и практика общественного развития. – 2014. № 15. С. 6-8
7. Аксютин, С.В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы/ С.В. Аксютин// Проблемы развития территории. – 2014. № 2 (70). С. 115-125
8. Аллабян, К.Д. Страховая культура населения/ К.Д. Аллабян// Теория и практика общественного развития.- 2012. №10. С. 261-263
9. Ахвледиани, Ю.Т. Страхование/ Ю.Т. Ахвледиани// Международный журнал экспериментального образования.- 2012. №11. С. 77-78
10. Беспалов, Р.А. Перспективы инновационного развития деятельности страховых компаний в РФ/ Р.А. Беспалов, О.В. Беспалова// Вестник Брянского государственного университета.- 2011. №3. С. 132
11. Борисенко, З.Л. Страховой рынок- слияния неизбежны/ З.Л. Борисенко//Страхование сегодня.- 2010
12. Величко, Н.Ю. Вопрос об управлении рисками в страховании/ Н.Ю. Величко// ScienceTime.- 2015. №4 (16). С. 102-109
13. Волкова, А.В. Страхование жизни в России/ А.В. Волкова// Вестник науки и образования. – 2015. №7 (9). С. 33

14. Волкова, И.А. Участие государства в регулировании страховых правоотношений/ И.А. Волкова// Власть.-2009. №4. С. 113-116
15. Галкина, Е.В. Системное ценообразование в страховании/ Е.В. Галкина// Российское предпринимательство. – 2014. №18(264). – 155-162
16. Голубев, Н.А. О страховании в России/ Н.А. Голубев// Фундаментальные исследования. – 2015. №2-25. С. 5622-5625
17. Грачева, Е.Ю. Правовые основы страхования/ Е.Ю. Грачева, О.В. Болтинова//: учеб. пособие. М., 2011. С. 51
18. Ермасов, С.В. Страхование: учеб. для бакалавров / С.В. Ермасов, Н.Б. Ермасова. – 4-е изд., перераб. И доп. – М.: Юрайт, 2012. -748 с.
19. Жонга, Е.Ю. История страхования в России/ Е.Ю. Жонга, А.Ю. Васенин// Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2015. №8. С. 157-159
20. Зобова, Е.В. Финансовые основы функционирования страховой компании/ Е.В. Зобова// Социально-экономические явления и процессы.-2011. №3-4. С. 94-100
21. Комлева, Н.В. Системный риск на российском страховом рынке/ Н.В. Комлева// Сервис plus.-2012. №2. С. 71-76
22. Корнаухова, А.П. Имущественное страхование в посткризисный период в РФ/ А.П. Корнаухова// Региональное развитие: электронно-научный практический журнал. – 2014. № 3-4. С. 143-146
23. Курманова, Д.А. Факторы риска в развитии системы страхования/ Д.А. Курманова// Вектор науки Тольяттинского государственного университета. – 2012. №2. С. 152-156
24. Литвинова, Э.Ю. Текущее состояние страхования жизни на финансовом рынке России/ Э.Ю. Литвинова// Вестник Кемеровского государственного университета. 2014. №4 (60). С. 243- 248
25. Лихтарович, А.С. Финансовая устойчивость страховых организаций/ А.С. Лихтарович// Экономика и современный менеджмент: теория и практика.- 2014. №36-1

26. Малиева, А.А. Развитие института страхования в России/ А.А. Малиева// Историческая и социально-образовательная мысль. – 2012. - №3. С. 46-51
27. Митин, С.С. История возникновения развития страхования/ С.С. Митин//Территория науки.- 2014. №1. С. 159-167
28. Николаева, Н.А. Конкурентные преимущества страховых услуг/ Н.А. Николаева// Вектор науки Тольяттинского государственного университета.- 2012. №1. С. 170-173
29. Огорокова, О.А. Страховой рынок: тенденции и перспективы развития/ О.А. Огорокова// TerraEconomicus.- 2011. №3-2 том 9.С. 74-78
30. Основы страхования: учебник/ под ред. Б.Х. Алиева, Ю.М. Махдиевой.- М.: Юнити- Дана. 2014
31. Пантелеева, А.П. Классификация видов страхования жизни/ А.П. Пантелеева// ScienceTime. – 2015. №3 (15). С. 416-420
32. Пантелеева, А.П. Экономическая сущность страхования жизни/ А.П. Пантелеева// Экономикс. -2013. №2. С.35-39
33. Петрова, Е.И.Участники страховых отношений/ Е.И. Петрова// Инфраструктурные отрасли экономики: проблемы и перспективы развития.- 2014. №5. С. 63-67
34. Рахлис, Т.П. Роль банковской системы в условиях глобализации мировой экономики/ Т.П. Рахлис, С.В. Коптякова// Европейский журнал социальных наук.- 2013. №3(31). С. 415-418
35. Романова, М.В. Особенности определения доходов и расходов в страховых организациях/ М.В. Романова// Российский налоговый курьер.-2002. №15
36. Румянцева, А.В. Актуальные вопросы классификации страхования/ А.В. Румянцева// Ленинградский юридический журнал.- 2013. №3(33). С.173
37. Сафуанов, Р.М. О некоторых тенденциях в становлении страхования в России и ее регионах/ Р.М. Сафуанов, И.Р. Кашипова, А.Н. Рябчиков// Экономика и управление: научно-практический журнал. 2010. №5. С. 91-96

38. Сверчкова, Д.Ю. Страховые взносы/ Д.Ю. Сверчкова//Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2010. №16. С. 36-42
39. Семенченко, Е.И. Характеристика рынка страховых услуг/ Е.И. Семенченко, Н.Н. Муравьева// Актуальные вопросы экономических наук. - 2013. №34. С. 51-54
40. Страхование: учеб. для бакалавров/ под ред. Л.А. Орланюк –Малицкой, С.Ю. Яновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2012. – 869 с. – (Бакалавр. Углубленный курс). – 11 экз. – Рек. УМО
41. Страхование внешнеэкономической деятельности: учебник для бакалавров/ под ред. С.Л. Блау, Ю.А. Романова.- М.: Дашков и К. 2014
42. Страхование: учебник/ под ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани.- М.:Юнити-Дана.-2012
43. Страхование: учебник/ под ред. Г.В. Черновой.-М.: ТК Велби, Проспект.- 2011.
44. Страховой рынок в Российской Федерации: от самоорганизации к саморегулированию: монография/ Д.В. Брызгалов, А.А. Цыганов. – М.: Русайнс.2015
45. Устинова, К.Н. Пути развития рынка страхования/ К.Н. Устинова, А.Ш. Низамова// Инновации в науке.- 2013. №25
46. Федорова, Т.А. Страхование: учебник/ Т.А. Федорова//М.: Экономистъ. 2004
47. Федотов, М.А. Особенности финансового управления в страховании/ М.А. Федотов// Проблемы современной экономики.-2010. №1-3. С. 165-170
48. Фогельсон, Ю.Б. Страхование: теоретические основы и практика применения. М., 2012. 576 с.
49. Фомичев, А.А. Страховые услуги в системе финансовых услуг/ А.А. Фомичев// Сервис plus. -2012. №2. С. 71-76
50. Худяков, А.И. Теория страхования. М., 2010. 30 с.
51. Чернова, Г.В. Внешние факторы развития современного российского страхового рынка/ Г.В. Чернова//Финансы и кредит. – 2014. № 2 (578).

52. Шамсутдинов, А.Х. Развитие и потенциал страхового института в России/ А.Х. Шамсутдинов// Проблемы современной экономики.-2012. №9. С. 21-27
53. Шахов, А.М. Финансовые стратегии обеспечения конкурентоспособности страховых организаций/ А.М. Шахов// Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2011. №2(26)
54. Юленкова, И.Б. Страхование как инструмент обеспечения социальной безопасности региона. Международный опыт/ И.Б. Юленкова, Т.Н. Атякишева// Экономика и социум.-2014. №1-2. С. 1241-1245
55. [Электронный ресурс]URL: <http://www.consult-cct.ru/itogi.html> (дата обращения 25.11.2015)
56. [Электронный ресурс]URL: <http://raexpert.ru/researches/insurance> (дата обращения 16.12.2015)
57. [Электронный ресурс] URL: <http://www.finmarket.ru>(дата обращения 24.12.2015)
58. [Электронный ресурс] URL:www.gks.ru(дата обращения 10.01.2016)