

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

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

**на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)
по направлению 38.04.01 Экономика профиль «Финансовое планирование»
студентки 3 курса экономического факультета**

Джавадовой Лалы Тельман кызы

**Тема работы: « Рынок имущественного страхования: диагностика
современного состояния, планирование развития в условиях
финансового кризиса»**

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н.  О.С. Балаш

Зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент  О.С. Балаш

Саратов 2016

Страхование, являясь одним из важнейших элементов рыночной инфраструктуры, представляет собой универсальное средство защиты всех форм собственности, имущественных интересов отдельных граждан и хозяйствующих субъектов в целом.

Эффективная система страхования позволяет защищать общество от самых острых социальных потрясений, стимулирует инвестиционный климат и в конечном итоге способствует экономическому росту в целом.

Актуальность темы исследования В современной экономической ситуации исключительную актуальность приобретает страхование рисков, связанных с имущественными интересами физических и юридических лиц. Имущественное страхование является одним из старейших видов страхования в России. Наиболее популярными и традиционными видами имущественного страхования в настоящее время являются страхование от огня и сопутствующих рисков, страхование имущества граждан, хозяйствующих субъектов, в том числе автострахование и т.д. С развитием рыночных отношений в практику имущественного страхования России активно внедряются разнообразные виды страхования ответственности.

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 возмещением причиненного страхователем вреда личности или имуществу третьих лиц.

Вопросы формирования и эффективного функционирования рынка имущественного страхования, исследования факторов стимулирующих и замедляющих его рост, в том числе в условиях финансового кризиса являются на наш взгляд весьма актуальными, что и предопределяет актуальность выбранной нами темы магистерской работы.

Степень разработанности. Анализ имеющейся отечественной литературы показывает, что теоретическая база страховых отношений

сформирована учеными А.П. Архиповым, Ю. Т.Ахвледиани, К.Г. Воблым, Ф.В.Коньшиным, Л.А. Органюк-Малицкой, Л.И Рейтманом. Среди авторов, внесших значительный вклад в развитие теоретических и практических аспектов исследования рынка страховых услуг, следует отметить К.Е Турбину, Т.А Федорову, В.В Шахова, А.А. Цыганова, Р.Т. Юлдашева, И.Ю. Юргенса.

В тоже время следует отметить достаточно ограниченное количество научных исследований посвященных непосредственно исследованию отдельных видов имущественного страхования и, прежде всего страхованию ответственности. В основном экономические, правовые и организационные проблемы развития отдельных видов имущественного рассматриваются авторами диссертационных работ, например, Л.Ю. Балакиревой, Е.А. Ножкиной, Л.В. Балашовой, С.Л.Сотниковой и т.д.

В ходе работы были использованы нормативные и законодательные документы, ведомственная статистика.

Объектом исследования является российский рынок имущественного страхования.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе осуществления имущественного страхования

Цель магистерской работы исследование теоретических и практических аспектов функционирования рынка имущественного страхования, направлений его развития.

Задачи исследования. В соответствии с поставленной целью в работе были определены следующие задачи:

- исследовать теоретические основы организации имущественного страхования, выявить его роль в формировании отечественного страхового рынка;

- исследовать современное состояние и тенденции развития страхового рынка в целом и рынка имущественного страхования в частности;

- проанализировать деятельность ООО «СК «АРСЕНАЛЬ» в том числе на рынке имущественного страхования;
- определить направления развития имущественного страхования в современных условиях;
- разработать стратегию комплексного развития ООО «СК «АРСЕНАЛЬ» до 2020 года.

Теоретической и методологической основой магистерского исследования являются положения, содержащиеся в трудах отечественных и зарубежных ученых в области страхования, в том числе имущественного.

Научная новизна исследования. Наиболее существенные научные результаты исследования, характеризующие личный вклад магистранта:

- дана оценка и выявлены причины, сдерживающие развитие отечественного рынка имущественного страхования;
- предложены отдельные направления развития рынка имущественного страхования с учетом кризисных явлений в экономике;
- предложена Стратегия комплексного развития ООО «СК «АРСЕНАЛЬ»

Практическая значимость результатов исследования состоит в том, что основные положения магистерской диссертации и соответствующие авторские рекомендации направлены на детализацию теоретических и практических основ функционирования рынка имущественного страхования, как на макро, так и микроуровне. Теоретические положения диссертации могут быть использованы в учебном процессе. Предложенная автором Стратегия комплексного развития страховой компании принята к внедрению, о чем свидетельствует представленная в комиссию справка.

Публикации По теме магистерской работы опубликовано две статьи общим объемом 0,7 п.л., отдельные положения исследования были доложены на IV Международной молодежной научно-практической конференции «Математическое моделирование в экономике страхования и управления рисками»

Структура выпускной квалификационной работы (магистерской работы) обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Она состоит из введения, трех глав, включающих семь параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем работы составляет 103 страниц. Список использованной литературы включает 50 наименований

В первой главе выпускной квалификационной работы (магистерской работы) «Имущественное страхование: теория и практика организации» Исследованы теоретические аспекты организации имущественного страхования, а именно, сущность, виды принципы организации, роль в формировании отечественного страхового рынка. Значительное место уделено исследованию современного состояния и тенденций развития российского страхового рынка в целом и его важнейшей отрасли - имущественному страхованию.

Исследование современного состояния отечественного страхового рынка позволили выявить некоторые тенденции и проблемы его развития в условиях кризиса: в течение последних лет отмечается стойкая тенденция сокращения количества субъектов страхового рынка; институциональная структура российского страхового рынка отличается преобладанием частных страховых компаний, на их долю приходится 79,9%, при этом более половины (61,6%) всех организаций являются универсальными; несмотря на кризисное состояние экономики страны, отмечается достаточно устойчивая тенденция роста страховых премий и выплат; доминирующее положение на страховом рынке (без учета ОМС) занимают добровольные виды страхования, на их долю приходится 81,9% сбора всех страховых взносов; российский страховой рынок отличается высокой степенью концентрации (монополизации), максимальный уровень (ТОП-10-59,0% всех взносов, ТОП-20 -72,4%) которой был, достигнут в 2014 году; стабильный рост совокупного уставного капитала российских страховщиков; снижение темпов роста рентабельности собственных средств, абсолютного снижения рентабельности активов российских страховщиков.

Во второй главе выпускной квалификационной работы (магистерской работы) «Особенности функционирования ООО «Страховая компания «Арсеналь» на российском рынке имущественного страхования» проведена диагностика страховой, финансово-экономической деятельности страховой компании «Арсеналь». Выявлены позиции компании на отечественном рынке страхования, приоритетные направления оказания страховых услуг.

Диагностика финансовой и страховой деятельности ООО «СК «АРСЕНАЛЬ» за последние три года позволяет сделать выводы о стабильном развитии страховщика, его эффективной финансово-хозяйственной деятельности. В частности, успешная коммерческая, финансовая деятельность ООО «СК «АРСЕНАЛЬ», расширение спектра предоставляемых страховых услуг позволяет получать доходы, обеспечивающие финансовую устойчивость компании на протяжении всего анализируемого периода. Об эффективности финансово-хозяйственной деятельности СК «АРСЕНАЛЬ» свидетельствует постоянный рост целого ряда итоговых финансовых показателей, а именно, чистых активов, чистой прибыли, а также превышение фактической маржи платежеспособности над ее нормативом. Компания является рентабельной по всем ключевым направлениям. Достижение таких результатов стало возможным, благодаря регулярному мониторингу тарифов и качества портфеля, сбалансированной перестраховочной защите, освоению и продвижению на рынок новых страховых продуктов.

В 2014 году доля ООО «СК «АРСЕНАЛЬ» на отечественном рынке страхования составляла 0,3 %. Несмотря на негативные тенденции развития страховой отрасли, компания ставит задачу в ближайшей перспективе (2016г.) войти в ТОП-50 российских страховщиков.

В третьей главе выпускной квалификационной работы (магистерской работы) «Рынок имущественного страхования: планирование развития на макро и микроуровне» спланированы направления развития рынка

имущественного страхования в условиях финансового кризиса. Разработана Стратегия комплексного развития ООО «Страховая компания «Арсеналь» до 2020 года.

План развития имущественного сектора российского страхового рынка предусматривает:

- развитие инфраструктуры рынка;
- совершенствование методов и каналов продаж;
- повышение финансовой устойчивости отрасли, снижение убыточности отдельных видов страхования;
- законодательные изменения в сфере имущественного страхования;
- введение новых обязательных видов имущественного страхования

Достижение ключевых стратегических показателей на ближайшие пять лет Компания планирует осуществлять в два этапа на основе финансовой стратегии органического роста и маркетинговой стратегии концентрации на конкретных целевых клиентских сегментах, продуктах и регионах.

Первый этап - переходный период (2015 – 2017 годы). На этом этапе качественного роста Компания выстраивает эффективные бизнес-процессы, организационную структуру, инфраструктуру и стандарты. Главные задачи этого периода: создание качественной корпоративной продуктовой линейки; формирование команды успешных продавцов; развитие прямого и посреднического каналов продаж; создание системы маркетинга и системы обслуживания продавцов и клиентов; развитие продаж в корпоративном сегменте по выбранным целевым клиентским сегментам (ЦКС) в двух конкретных регионах (Москва и область, Санкт-Петербург); поиск и реализация пилотных инновационных проектов в розничном страховании.

Второй этап - масштабирование бизнеса на созданной основе и расширение ЦКС путем вхождения в новые отрасли и регионы (2018 – 2019 годы). На этом этапе количественного роста главной задачей является поиск растущих отраслей экономики и регионов, расширение бизнеса за счет их охвата, развитие программ.

Заключение

Проведенные в рамках магистерской работы исследования позволили сделать определенные выводы о современном состоянии отечественного рынка имущественного страхования и представить отдельные направления его реформирования в современных условиях.

1. Анализ современного состояния отечественного рынка страховых услуг, проведенный в § 1.2 позволил выявить основные тенденции и проблемы его развития в современных условиях:

- отмечается стойкая тенденция сокращения количества субъектов страхового рынка. За пять лет их численность уменьшилась на 209 единиц или более чем на треть. Это обусловлено, прежде всего последствиями кризиса, снижением рентабельности страховых операций, ужесточением контроля со стороны мегарегулятора, в том числе к качеству активов страховщиков;
- институциональная структура российского страхового рынка отличается преобладанием частных страховых компаний, на их долю приходится 79,9%, при этом более половины (61,6%) всех организаций являются универсальными;
- отмечается достаточно устойчивая тенденция роста страховых премий и выплат. Однако, наблюдается замедление темпов роста страховых премий, опережающий рост по сравнению с ними страховых выплат, увеличение коэффициента выплат;
- преобладание на страховом рынке (без учета ОМС) добровольных видов страхования, на их долю приходится 81,9% сбора всех страховых взносов. Негативным моментом в развитии отечественного рынка

добровольного личного страхования является низкая доля классических видов страхования (накопительного, пенсионного) и высокая доля кредитного страхования;

- высокая степень монополизации рынка. На долю ТОП-10 страховщиков приходится 59,0% всех страховых премий (без учета ОМС), в том числе в страховании жизни – 88,4%, обязательного личного страхования – 99,9%. Более половины (57,4%) всех сборов страховых взносов приходится на Центральный федеральный округ и, прежде всего г. Москву (48,9% всех премий);

- стабильный рост совокупного уставного капитала российских страховщиков. За период 2010-2014 гг. он увеличился на 65,9 млрд. руб., отмечается увеличение доли страховщиков с наиболее высоким уровнем капитализации. Такое изменение структуры страхового рынка является, на наш взгляд, следствием успешной деятельности Банка России;

- снижение темпов роста рентабельности собственных средств, абсолютного снижения рентабельности активов российских страховщиков, что обусловлено: высокими расходами на ведение дела (в 2014 году рост составил 135,4%); убыточностью «моторных» видов страхования;

2. Исследование рынка имущественного страхования (§1.3) позволили нам выявить факторы, негативно повлиявшие на его состояние и перспективы развития:

- Замедление темпов экономического роста в стране отражается на покупательской способности населения, предпринимательской среды, провоцируя снижение спроса не только на страховые услуги, но и услуги других финансово-кредитных институтов. В частности, замедление темпов роста объемов кредитования, в том числе потребительского и ипотечного негативным образом сказалось на таких видах имущественного страхования как автокаско, страхование имущества физических и юридических лиц, ОСАГО. Например, серьезным образом на снижение темпов роста рынка

имущественного страхования повлияло снижение в 2013 году на 6% продажи новых автомобилей.

- Законодательные изменения, реформирование страхового бизнеса негативным образом сказались на финансовой устойчивости страховщиков, ограничении объем продаж страховых продуктов. В частности, распространение на страховой рынок действия Закона о защите прав потребителей и повышение лимитов по ОСАГО повлекли за собой значительное увеличение уровня убыточности автострахования. Причинами такого существенного увеличения убыточности послужили не только обоснованно заявленные страховые случаи, но и страховое мошенничество, а также высокие судебные расходы. Данные факторы оказывают дополнительную нагрузку на страховщиков и заставляют их принимать такие меры, как повышение тарифов и ограничение количества заключаемых договоров страхования.

- Ужесточение контроля и требований со стороны мегарегулятора, законодательные изменения, коснувшиеся непосредственно имущественного сектора страхового рынка привели к усилению его концентрации и монополизации. На рынке ОСАГО, автокаско доля страховщиков ТОП-10 в сборе страховой премии составляет не менее 70%. Наиболее ярко тенденция монополизации страхового рынка проявляется в таких сегментах имущественного страхования как: страхования железнодорожного транспорта, где на долю первой десятки страховщиков приходится 99,9% всех страховых сборов; страхования предпринимательских рисков- 89,0%. Региональную монополизацию рынка имущественного страхования можно проиллюстрировать тем, что в ТОП-10 (67,1% всех премий) включены только столичные страховщики.

3.Эффективность функционирования рынка страховых услуг во многом определяется эффективной работой его субъектов, в том числе страховых организаций. Проведенные нами во второй главе (§§ 2.1-2.2) исследования деятельности ООО «СК «АРСЕНАЛЬ» позволили выявить

основные направления деятельности страховщика - страхование имущества корпоративных клиентов, основным из которых является Министерство обороны РФ (страхование экспортных контрактов продукции военного назначения); прочие виды страхования ответственности (страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при процедуре таможенного транзита). Уникальность деятельности СК «АРСЕНАЛЬ» заключается в том, что, занимая в рейтинге отечественных страховщиков, осуществляющих страхование имущества 41 место, компания является лидером в проведении операций по прочим видам добровольного страхования ответственности.

4. В ходе проводимого исследования (§3.1) нами сделана попытка выявить и систематизировать ряд структурных проблем, замедляющих развитие рынка имущественного страхования:

- проблема отсутствия развитой собственной инфраструктуры продаж страховых продуктов;
- использование андеррайтинга на основе движения денежных средств, обеспеченного высокими темпами поступления страховых премий и достаточно низким уровнем страхового возмещения;
- неэффективный бэк-офис и инфраструктура сложившаяся в отрасли, которые определяют низкий уровень операционной эффективности страховщиков, контроля за денежными потоками в региональных представительствах и филиалах;
- наличие регуляторных ограничений развития рынка, в том числе требования к использованию бумажных бланков полисов и наличию физической подписи страхователя, распределения бланков строгой отчетности в ОСАГО;
- отсутствие общероссийского объединения страховщиков, саморегулируемой организации;
- слабость отечественной перестраховочной отрасли.

5. Выявление и группировка проблем, имеющих в отечественной страховой отрасли, позволили нам предложить комплекс мер, направленных на их преодоление и развитие как рынка страхования в целом, так и его имущественного сектора (§3.1):

1. Развитие инфраструктуры рынка:

- создание национальных страховых пулов по принципу многоуровневой системы для страхования крупных рисков;
- создание страховых третейских судов для упрощения процедуры разрешения споров между страховщиками и страхователями;
- формирование отраслевой базы данных, включающей: а) базу данных по истории убытков клиентов по ОСАГО, б) базу данных для сравнительной оценки величины ущерба при ДТП, в) базу данных о рисках, в том числе об убытках по видам, не относящимся к автострахованию, в) кадастровую базу, для оценки стоимости недвижимого имущества и определения поправочных коэффициентов при тарификации риска в зависимости от территории расположения объекта недвижимости (например, сейсмоопасная зона);

2. Совершенствование методов и каналов продаж:

- развитие собственной инфраструктуры продаж страховых продуктов и постепенный отказ от услуг посредников;
- внедрение наиболее распространенного за рубежом метода перекрестных продаж для убыточных видов автострахования (ОСАГО, КАСКО), где оно используется в качестве первой ступени «точки входа» для продажи других более рентабельных для отрасли страховых продуктов;
- разработка плана постепенного ухода от бланков строгой отчетности (БСО) за счет обеспечения электронного документооборота в массовых видах имущественного розничного страхования, таких как ОСАГО.

3. Повышение финансовой устойчивости отрасли, снижение убыточности отдельных видов страхования:

- изменение принципа формирования финансовых активов. Отказ от модели андеррайтинга на основе движения денежных средств, агрессивной политики наращивания темпов роста страховых премий;

- снижение убыточности операций автострахования за счет снижения расходов на ведение дела, комиссионных выплат посредникам, сокращения необоснованных страховых выплат, использования механизма франшизы;

- разработка эффективной системы борьбы с мошенничеством, прежде всего в сфере автострахования.

4. Законодательные изменения в сфере имущественного страхования:

- в целях повышения рентабельности страхового бизнеса необходимо ввести значительные штрафы за нарушение принципов комиссионного вознаграждения, определить границы максимально возможных расходов на ведение дела;

- в целях снижения убыточности страховых операций необходимо ввести уголовное наказание за страховое мошенничество.

5. Введение новых обязательных видов имущественного страхования таких как:

- сельскохозяйственное страхование;

- страхование ответственности за загрязнение окружающей среды, ответственности работодателя, ответственности для аккредитованных учреждений, ответственности владельцев или операторов мест массового скопления людей;

- страхование жилых помещений от стихийных бедствий

6. Проводимые нами в ходе обучения в магистратуре и написания диссертации исследования, позволили представить вариант Стратегии комплексного развития ООО «СК «АРСЕНАЛЬ» до 2020 года.

Этапы и ключевое содержание Стратегии:

1. Достижение ключевых стратегических показателей на ближайшие пять лет Компания планирует осуществлять в два этапа на основе финансовой стратегии органического роста и маркетинговой стратегии концентрации на конкретных целевых клиентских сегментах, продуктах и регионах.

2. Первый этап - переходный период (2015 – 2017 годы). На этом этапе качественного роста Компания выстраивает эффективные бизнес-процессы, организационную структуру, инфраструктуру и стандарты. Главные задачи этого периода:

- создание качественной корпоративной продуктовой линейки;
- формирование команды успешных продавцов;
- развитие прямого и посреднического каналов продаж;
- создание системы маркетинга и системы обслуживания продавцов и клиентов;
- развитие продаж в корпоративном сегменте по выбранным целевым клиентским сегментам (ЦКС) в двух конкретных регионах (Москва и область, Санкт-Петербург);
- поиск и реализация пилотных инновационных проектов в розничном страховании.

3. Второй этап – масштабирование бизнеса на созданной основе и расширение ЦКС путем вхождения в новые отрасли и регионы (2018 – 2019 годы). На этом этапе количественного роста главной задачей является поиск растущих отраслей экономики и регионов, расширение бизнеса за счет их охвата, развитие программ.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс: Федеральный закон РФ № 51 от 30.11.1994г. (с изменениями) //Справ. - правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] URL: [http/ www consultant. ru](http://www.consultant.ru)
2. Закон РФ от 27 ноября 1992г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) //Справ.- правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] URL: [http/ www consultant. ru](http://www.consultant.ru)
3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 05.10.2015) «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» //Справ. - правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] URL: [http/ www consultant. ru](http://www.consultant.ru)
4. Послание Президента Федеральному собранию на 2016 год [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://importozamechenie.ru/poslanie-prezidenta-federalnomu-sobraniyu-polnyj-tekst/>
5. Доклад Роспотребнадзора «О состоянии защиты прав потребителей в финансовой сфере в 2014 году» / Министерство финансов Российской Федерации – с. 270. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://rospotrebnadzor.ru/upload/iblock/f4f/doklad-o-sostoyanii-zashchity-prav-potrebiteley-v-finansovoy-sfere-v-2014-godu.pdf>
6. Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020года. Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 № 1293-р [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.ins-union.ru/assets/files/20121022%20RIMS%20whitepaper%20vsent.pdf>
7. Балакирева, Л.Ю. Страхование ответственности как инструмент защиты экономических интересов судовладельцев дисс. канд. эк. наук: 08.00.10 /Балакирева Любовь Юрьевна.-2014.-236с.
8. Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование право. –М.: Слово, 2011. –129 с.
9. Воблый К.Г. Основы страхования. –М.: ИНФРА, 2011. –107 с.

- 10.Гвозденко, А.А. Основы страхования. –М.: ИНФРА, 2011. –245 с.
- 11.Ермасов, С.В., Ермасова Н.Б. Страхование: Учеб. пособие для вузов.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.-462с.
- 12.Кабанцева, Н.Г. Страхование дело: учебное пособие.- М: ФОРУМ, 2008.-272с
- 13.Коломкорова А.А. Страхование международных грузоперевозок на морском транспорте: дисс. канд. эк. наук: 08.00.10 /Коломкорова Ангелина Александровна.- М, 2010.-210с.
- 14.Никулина Н.Н., Березина С.В. Страхование. Теория и практика. –М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. –511 с.
- 15.Ножкина А.А. Страхование ответственности по договору: дисс. канд. юр. наук: 18.00.03./Ножкина Алена Александровна.- М., 2014.-190с
- 16.Новая реальность: обзор рынка страхования в России: Группа актуарных услуг КПМГ России и СНГ, июль 2014 г [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.kpmg.com/RU/ru/IssuesAndInsights/ArticlesPublications/Documents/Insurance%20Survey%202014.pdf>.
- 17.Обзор деятельности страховщиков в 2014 году [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.gks.ru/free_dok/new_site/finans/obzor-str2014/dok
- 18.Райзберг, Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь.- 6-изд., перераб. и доп.- М: ИНФРА-М, 2008.-512с.
- 19.Страхование: Учебник /Под ред. Т.А. Федоровой.-2- изд., перераб. и доп.- М.: Экономистъ, 2004.-875с.
- 20.Развитие страхового рынка России в 2014 году. Национальное рейтинговое агентство [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.ranational.ru/sites/default/files/strah_rynok_2014.pdf
- 21.Райхер В.К.Общественно - исторические типы страхования /Репринтное воспроизведение издания 1947 года.- М.:»ЮКИС», 1992.Серия «Научное наследие страхового дела»- 171с.

- 22.Страховое дело: Учебник в 2Т (пер. с нем. О.И. Крюгер и Т.А. Федоровой) -Т 2: Виды страхования/ под ред. О.И. Крюгер. М.: Экономистъ, 2004.- 606с.
- 23.Страхование и управление риском: Терминологический словарь.- М.: Наука,2010.-565с.
- 24.Страховые интересы современного общества и их обеспечение (Сборник материалов XIV международной научно-практической конференции (Саратов, 5-7 июля 2013г.) Том 1Саратов.: Изд-во Саратовского университета,2013.-364с.
- 25.Страхование в России. Итоги 2014 года: кризис пока не достиг дна. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://fmimg.finmarket.ru/IF/Strah2014-itog.doc>
- 26.Соколов Д.С Эффективность государственного регулирования страховой деятельности: дисс. канд. эк. наук: 08.00.10 /Соколов Денис Сергеевич.- М, 2012.-177с.
- 27.Финансово-кредитный энциклопедический словарь /колл. авторов; под общ. ред. А.Г.Грязновой.- М.: Финансы и статистика, 2002.-1168с.
- 28.Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. /Фогельсон Ю.Б.-2-е изд., испр. и доп.- М.: БИК, 2001.- С.180
- 29.Фогельсон Ю.Б. Комментарии к страховому законодательству.-2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юристъ, 2012.- 347с.
- 30.Шинкаренко, И.Э. Страхование ответственности: справочник/ Шинкаренко И.Э.-2-е изд. испр. и доп.- М.: Анкил, 2006.-416с.
- 31.Шахов В.В., Ахвледиани Ю.Т. Страхование: Учебник / Шахов В.В., Ахвледиани Ю.Т.-3-е изд., испр. и доп.. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.-572с.
- 32.Юлдашев, Р.Т. Страховой бизнес: Словарь-справочник /Р.Т.Юлдашев- М.: «Анкил», 2005-с.832
- 33.Акимов В. Российское страхование: история и современность // Банки и страхование. Ценные бумаги. -2006. - N12(1) -С.24-29

- 34.Князева Е.Г., Юзвович Л.И., Смородина Е.А., Павленко А.О. страховой рынок России: современные вызовы развития //Фундаментальные исследования -2015.- №3 - С.181-186
- 35.Бутина О.П. Направления совершенствования имущественного страхования //Экономика и социум – 2014.-№1(10)- С.87-98
- 36.Казанская Н.Н., Русских О.И Анализ рынка страхования имущества в России в современных условиях //Концепт- 2015.-№6 (июнь)- [Электронный ресурс] –URL: [http:// e- concept. ru/2015 /15212. htm](http://e-concept.ru/2015/15212.htm).
- 37.Махдиева Ю.М.Страхование ответственности в России: современное состояние и направления развития// Финансы и кредит-2014-№46(622)-С.35-44
- 38.Ракута Н.А. современное состояние и тенденции развития российского страхового рынка. Экономика и торговля: взгляд в будущее: материалы науч. конф.(Саратов 15-26 апр.2014 г.)-Саратов: ССЭИ РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2014.С.148-155
- 39.Ракута Н.А. Страхование гражданской ответственности - история и современность. Финансово-кредитные отношения: теоретические и практические аспекты [кол. монография]/[Абиева С.А., Данилова Н.Ф., Кабанцева Н.Г и др.]; под ред. Н.Ф. Даниловой, Н.Г. Кабанцевой.- Саратов: ИЦ «Наука», 2015. С.102-109
- 40.Чернова Г.В., Колойда С.А.Внешние факторы развития современного российского страхового рынка// Финансы и кредит-2014-№2(258)-С.25-34
- 41.Юргенс И.Ю. Страховой рынок в 2014 году: вызовы и перспективы. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/analysis/953/>
- 42.Аналитическое агентство Bloomberg [Официальный сайт]-URL:[http://www.bloomberg. Ru](http://www.bloomberg.Ru)
- 43.Всероссийский союз страховщиков [Официальный сайт] -URL: <http://www.insur-info.ru>
- 44.Национальное рейтинговой агентство [Официальный сайт]-URL: <http://www.ra-national.ru>

45.Российский союз автостраховщиков [Официальный сайт]URL:
<http://www.autoins.ru>

46.Рейтинговое агентство «Эксперт Ра» [Официальный сайт] URL: www.raexpert.ru

47.Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Официальный сайт]
URL: [http/ www consultant. ru](http://www.consultant.ru)

48.Федеральная служба по финансовым рынкам [Официальный сайт] URL:
[www._ffms. ru](http://www.ffms.ru)

49.Центрального банка Российской Федерации [Официальный сайт]-
URL:<http://www.cbr.ru>