Активизация субъектов страхового дела на страховом рынке

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.10, кандидат экономических наук Карпова, Татьяна Карловна  
  
**Год:**

2013

**Автор научной работы:**

Карпова, Татьяна Карловна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Иркутск

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.10

**Специальность:**

Финансы, денежное обращение и кредит

**Количество cтраниц:**

199

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Карпова, Татьяна Карловна

ВВЕДЕНИЕ

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫЖА И СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА

1.1. Экономическая сущность и элементы страхового рынка

1.2. Место субъектов страхового дела на страховом рынке

2. ИССЛЕДОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА

2.1. Мировой опыт деятельности субъектов страхового дела

2.2. Анализ деятельности субъектов страхового дела

3. АКТИВИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА В ЦЕЛЯХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СТРАХОВОГО РЫЖА

3.1. Основные направления совершенствования деятельности субъектов страхового дела на страховом рынке

3.2. Совершенствование взаимодействия субъектов страхового дела в связи с присоединением Российской Федерации к ВТО

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Активизация субъектов страхового дела на страховом рынке"

С развитием рыночной экономики в Российской Федерации неотъемлемой частью экономических процессов стало страхование. Составной его частью как системы является категория «страховой рынок», изучению которой уделяется все большее внимание. На страховом рынке, в свою очередь, функционируют участники страхового рынка, важнейшими из которых являются субъекты страхового дела.

Субъекты страхового дела занимают важное место в организации страхового процесса: через них осуществляется производство и реализация специфического товара - страховой услуги. Однако в настоящее время большое значение уделяется только одному из субъектов - страховым организациям, тогда как другие три субъекта страхового дела - общества взаимного страхования, страховые брокеры и актуарии - изучены недостаточно, хотя, как показывает международная практика, для полноценного эффективного функционирования страхового рынка необходимо развитие всех субъектов страхового дела. Каждый из субъектов должен занимать свою «нишу» на страховом рынке и играть отведенную законодательно роль. Отечественная практика показывает, что в настоящее время имеет место смешение функций и ролей между субъектами, что приводит к неэффективному использованию имеющихся ресурсов и не приводит к ожидаемым результатам в виде развитой страховой культуры населения и, как следствие, высоким объемам страхового рынка. На современном этапе развития страхования в России появилась необходимость четко обозначить влияние субъектов страхового дела, определить их функции, а также место каждого в обеспечении страховой защитой. Данные положения обуславливают актуальность выбранной темы диссертационного исследования.

Актуальность рассматриваемого вопроса возрастает еще и потому, что в настоящее время происходят существенные изменения в современной экономике России в связи с ее присоединением к Всемирной Торговой Организации.

Расширенные возможности деятельности иностранных страховщиков могут привести к снижению активности отечественных страховых организаций, экономические показатели которых значительно уступают показателям зарубежных компаний. Субъекты страхового дела, в первую очередь, должны быть готовы к новым стандартам ведения бизнеса, т.к. именно через них проходят первоначальные этапы создания страховой услуги.

Актуальность исследования также подкреплена задачами, поставленными Правительством РФ в Стратегии развития страхового дела на 2012 - 2020 гг., где, в частности, оговорена необходимость развития обществ взаимного страхования, страховых актуариев и страховых посредников (агентов и брокеров) в связи с повышением их влияния в качестве каналов продвижения и реализации страховых услуг. Данные задачи напрямую связаны с выбранной темой диссертационного исследования.

При изучении трудов отечественных и зарубежных ученых и практиков относительно сущности страхового рынка и функционирования субъектов страхового дела на нем было выявлено, что в достаточной степени проблема взаимодействия субъектов, а также их роль в формировании бизнес-процессов изучена недостаточно, в частности, роль страховых брокеров и актуариев.

Многие аспекты сущности и функционирования страхового рынка уже рассматривались такими учеными-экономистами, как как Александров A.A., Басаков М.И., Воблый К.Г., Гайдаш Н.Г., Гвозденко A.A., Гомелля В.Б., Воробьев П.В., Качалова Е.Ш., Лайков А.Ю., Мартынов A.A., Николенко Н.П., Орланюк-Малицкая JI.A., Русакова О.И., Самаруха В.И., Серебровский В.И., Райхер В.К., Рейтман Л.И., Сухов C.B., Турбина К.Е., Федорова Т.А, Шахов В.В., ЮлдашевР.Г.

Вопросами и проблемами деятельности субъектов страхового дела занимались Архипов А.П., Галагуза Н.Ф., Ивашкин Е.И., Лукьянов Е.Г., Пучков С.А.

Однако, как показал анализ научной литературы, в настоящий момент отсутствует комплексное рассмотрение вопроса о деятельности субъектов страхового дела и их роли на страховом рынке.

Целью настоящего диссертационного исследования является изучение и уточнение теоретических положений об экономической сущности страхового рынка и субъектов страхового дела, определение современного состояния и перспектив развития субъектов страхового дела, а также разработка конкретных предложений по активизации их деятельности на страховом рынке.

В соответствии с поставленной целью исследования были определены следующие задачи данной работы:

1) рассмотреть теоретические основы категории «страховой рынок» с точки зрения активизации субъектов страхового дела и влияния потребителей страховых услуг;

2) выделить характеристики, присущие субъектам страхового дела, и определить их место на страховом рынке;

3) выделить этапы развития страхового дела в России с точки зрения наличия субъектов страхового дела и охарактеризовать современный этап развития;

4) систематизировать данные о функционировании субъектов страхового дела на международном страховом рынке, дать их характеристику;

5) исследовать современное состояние отечественного страхового рынка и выявить проблемы, присущие' деятельности каждого из субъектов страхового дела;

6) предложить пути совершенствования деятельности субъектов страхового дела в России, исходя из существующей международной практики;

7) обосновать предложения по совершенствованию взаимодействия субъектов страхового дела посредством построения линейной модели поступления страховых премий.

Объектом диссертационного исследования выступает страховой рынок и функционирование на нем субъектов страхового дела.

Предметом исследования являются финансовые отношения, возникающие между субъектами страхового дела и другими участниками страхового рынка в процессе его развития.

Рабочей гипотезой исследования является предположение о том, что деятельность субъектов страхового дела оказывает влияние на развитие страхового рынка. В связи с чем возникает необходимость исследовать функционирование субъектов страхового дела и дать рекомендации по их активизации.

Обоснованность научных положений, глубина и достоверность выводов, полученных в ходе диссертационного исследования, подтверждаются результатами, описанными в теоретических трудах российских и зарубежных экономистов, изучением зарубежного опыта развития страхового дела на основе современных аналитических материалов на английском языке.

Информационную базу исследования составили положения нормативных законодательных актов, монографии, статистические материалы и аналитические исследования Федеральной службы по финансовым рынкам (Федеральной службы страхового надзора РФ), Федеральной службы государственной статистики РФ, Международного института страхования, Международной Ассоциации ОВС и страховых объединений в Европе, Международной Ассоциации Актуариев, Гильдии актуариев в России, материалы периодических изданий, сайтов страховых компаний и брокеров России, США, Великобритании и Японии.

В процессе диссертационного исследования использовались методы сравнительного и системного анализа деятельности субъектов страхового дела на отечественном, а также международном страховых рынках. Для достижения поставленной цели диссертационного исследования были использованы методы экономического анализа, моделирования и планирования, научная абстракция, а также экономико-статистические методы сбора и обработки информации.

Наиболее существенные результаты диссертационного исследования, полученные автором:

- на основе систематизации зарубежного опыта (США, Япония, стран ЕС) выявлены основные характеристики и влияние субъектов страхового дела на международный страховой рынок: широкое развитие страхования жизни, осуществляемого преимущественно обществами взаимного страхования, большая роль брокерского канала в продвижении страховых услуг, независимость страховых агентов от конкретной компании, их поднадзорность государству, обязательность присутствия страховых актуариев в каждой страховой организации, наличие объединений субъектов страхового дела, клиентоориентированный подход: наличие страховых омбудсменов и объединений по защите прав страхователей;

- предложены рекомендации по активизации деятельности субъектов страхового дела, в частности обществ взаимного страхования, страховых брокеров, страховых актуариев, а именно: обязательность присутствия страхового актуария в каждой страховой организации, разработка единых требований к брокерской деятельности, расширение перечня видов страхования, осуществляемых обществами взаимного страхования;

- с целью усиления надежности осуществления страховых операций и повышения конкурентоспособности субъектов страхового дела в условиях присоединения Российской Федерации к Всемирной Торговой Организации внесены предложения по усовершенствованию схемы взаимодействия субъектов страхового дела на страховом рынке за счет включения в число субъектов страховых агентов, а также расширен перечень элементов инфраструктуры: включены объединения субъектов страхового дела и защиты прав страхователей;

- составлен среднесрочный прогноз роста страхового рынка при условии введения предложенных в исследовании путей реформирования деятельности субъектов страхового дела посредством построения линейной модели поступления страховых премий.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке теоретических и практических рекомендаций по активизации деятельности субъектов страхового дела. В ходе исследования автором сформулированы следующие новые положения:

- на основании анализа существующих точек зрения отечественных ученых (Гвозденко A.A., Рейтман Л.И., Шахов В.В и т.д.) на сущность страхового рынка дополнено определение термина «страховой рынок» с точки зрения активизации деятельности субъектов страхового дела. Данное определение заключается в следующем: страховой рынок - это система экономических отношений, регулируемых государством, возникающих между участниками этих отношений по поводу производства и реализации страховой услуги субъектами страхового дела при участии элементов инфраструктуры, а также ее потребления со стороны покупателей;

- уточнено определение субъектов страхового дела - это участники страхового рынка, подлежащие обязательному государственному надзору и участвующие в производстве и реализации страховой услуги. На основании характеристик, присущих субъектам страхового дела, состав субъектов страхового дела дополнен таким субъектом как страховой агент;

- разработан классификационный признак периодизации развития страхового дела в России: наличие субъектов страхового дела на страховом рынке. Используя классификационный признак, автор определил восемь этапов развития страхового дела в России с точки зрения наличия субъектов страхового дела и их зависимости от финансовой политики, проводимой государством.

Теоретическая значимость исследования заключается в рассмотрении термина «страховой рынок» с точки зрения активизации деятельности субъектов страхового дела, а также дополнении определения данного термина; уточнение определения субъектов страхового дела; выделении этапов развития страхового дела в РФ с учетом появления субъектов страхового дела; в ведении в перечень субъектов страхового дела страховых агентов, а также включении в элементы инфраструктуры объединений субъектов страхового дела и объединений страхователей.

Практическая значимость заключается в возможном использовании результатов работы в деятельности каждого из субъектов страхового дела по обозначенной схеме взаимодействия субъектов страхового дела и потребителей страховых услуг. Также результаты исследования могут быть применены при разрешении вопросов, связанных с дальнейшим реформированием деятельности данных субъектов в России.

Основные положения и результаты диссертационного исследования были представлены на научно-практических конференциях, в том числе на ежегодных научных конференциях профессорско-преподавательского состава и докторантов, аспирантов, студентов и магистрантов БГУЭП в г. Иркутске (20092012 гг.), на международной научно-практической конференции «Экономический кризис и возможные пути его преодоления» в г. Иркутске (2010 г.), а также в рамках круглого стола VI Байкальского экономического форума в г. Иркутске (2010 г.).

Результаты диссертационного исследования используются в учебном процессе кафедры страхования и управления рисками БГУЭП, а также были предложены страховым организациям и внедрены в практику деятельности ЗАО «СК Транснефть» и Филиала ООО «Росгосстрах» в Иркутской области, что подтверждается соответствующими документами о внедрении.

Основные результаты научного исследования отражены в 8 публикациях общим объемом 2,25 п.л. (в т.ч. авторских 2,15 п.л.), в том числе 3 статьи общим объемом 0,8 п.л. в рецензируемых научных журналах, определенных ВАК Минобрнауки РФ.

## Заключение диссертации по теме "Финансы, денежное обращение и кредит", Карпова, Татьяна Карловна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного исследования деятельности субъектов страхового дела в Российской Федерации, а также сравнительного анализа с деятельностью субъектов страхового дела за рубежом были получены следующие результаты:

1. На основании анализа существующих точек зрения отечественных ученых таких, как Воблый К.Г., Гвозденко A.A., Гомелля В.Б., Николенко Н.П., Русакова О.И., Серебровский В.И., Райхер В.К., Рейтман Л.И., Сухов C.B., Шахов В.В. на сущность страхового рынка, дополнено определение термина «страховой рынок» с точки зрения активизации деятельности субъектов страхового дела. Данное определение заключается в следующем: страховой рынок -это система экономических отношений, регулируемых государством, возникающих между участниками этих отношений по поводу производства и реализации страховой услуги субъектами страхового дела при участии элементов инфраструктуры, а также ее потребления со стороны покупателей.

С развитием рыночной экономики в России все большее внимание начало уделяться определению термина страховой рынок, который появился в экономической теории сравнительно недавно. Это связано и с влиянием мирового финансового рынка, частью которого является страховой рынок, и с огромной социальной значимостью страхования в вопросах стабилизации общественных процессов.

Однако, как показал анализ трудов отечественных ученых, в частности таких авторов, как Воблый К.Г., Гвозденко A.A., Гомелля В.Б., Николенко Н.П., Русакова О.И., Серебровский В.И., Райхер В.К., Рейтман Л.И., Сухов C.B., Шахов В.В., страховой рынок, в основном, рассматривается с позиции продавцов, т.е. страховых организаций, тогда как другие субъекты страхового дела, а тем более покупатели, не принимаются во внимание, что не соответствует современным мировым тенденциям, которые используют клиентоориентированный подход в бизнесе.

Рассмотрение страхового рынка с учетом деятельности субъектов страхового дела, а также оказываемого на него влияния покупателей позволили автору дополнить понятие «страховой рынок» и сформулировать его следующим образом: страховой рынок - это система экономических отношений, регулируемых государством, возникающих между участниками этих отношений по поводу производства и реализации страховой услуги субъектами и объединениями субъектов страхового дела, а также ее потребления со стороны покупателей.

Таким образом, полученное определение дает возможность рассматривать страховой рынок в более точной формулировке, определяя роль субъектов страхового дела в формировании страховых процессов, а также учитывая влияние, оказываемое со стороны потребителей на формирование и потребление страховых услуг.

2. Уточнено определение субъектов страхового дела - это участники страхового рынка, подлежащие обязательному государственному надзору и участвующие в производстве и реализации страховой услуги. На основании характеристик, присущих субъектам страхового дела, состав субъектов страхового дела дополнен автором таким субъектом как страховой агент.

В России законодательно определены участники страхового рынка, некоторые из которых выделены в особую категорию субъектов страхового дела. Главным признаком выделения является поднадзорность этих субъектов органам государственного регулирования. Однако, если глубже проанализировать их деятельность, можно заметить, что каждый из субъектов прямо или косвенно участвует в процессе создания страховой услуги, а затем ее последующей реализации.

В настоящий момент в страховой литературе слабо представлено определение субъектов страхового дела. Однако учитывая то, что понятие «субъект страхового дела» присутствует в авторском определении страхового рынка, представляется необходимым показать сущность данного понятия, которая заключается в следующем: субъекты страхового дела - это участники страхового рынка, подлежащие обязательному государственному надзору и участвующие в производстве и реализации страховой услуги.

На основании авторского определения субъектов страхового дела можно выделить две их существенные характеристики: поднадзорность государственным органам и участие в производстве и реализации страховой услуги. Следует отметить, что помимо законодательно определенных субъектов в процессе реализации страховой услуги активно участвуют страховые агенты, не подлежащие государственному надзору. Однако специфика деятельности страховых агентов - прямое взаимодействие со страхователями, качественная реализация услуги, наиболее полно удовлетворяющей потребностям клиента, - вызывает необходимость в активном регулировании их деятельности со стороны государства. Соответственно, на основании данного предложения дополним перечень субъектов страхового дела пятым субъектом - страховыми агентами.

3. Разработан классификационный признак периодизации развития страхового дела в России: наличие субъектов страхового дела на страховом рынке. Используя классификационный признак, автор определил восемь этапов развития страхового дела в России с точки зрения наличия субъектов страхового дела и их зависимости от финансовой политики, проводимой государством.

При анализе развития страхового дела в России, автором были сделаны выводы о том, что каждое качественное изменение страхового рынка происходило при появлении или исчезновении какого-либо из субъектов страхового дела на основе чего был выделен классификационный признак периодизации развития страхового дела. Проанализировав глубинные причины данного явления, автор выявил взаимосвязь между наличием на страховом рынке субъектов страхового дела и финансовой политикой, проводимой в конкретный период государством. Таким образом, временной отрезок с 18 в. (первое появление страховых организаций) по настоящее время был поделен автором на 8 этапов развития субъектов страхового дела.

Восьмой этап развития страхового дела характеризуется введением новых требований к уставному капиталу страховых организаций, что отразится на их численности и, как следствие, на численности страховых агентов. Введение новых обязательных видов страхования повлечет за собой рост страхового рынка и, соответственно, приведет к новому витку развития страховых организаций. Также в связи со вступлением России во Всемирную Торговую Организацию можно ожидать увеличения числа обществ взаимного страхования и страховых брокеров на отечественном рынке.

Немаловажным является тот факт, что на каждом этапе развития субъектов страхового дела на страховом рынке присутствовали страховые агенты, которые также принимали участие в развитии рынка. Страховые агенты присутствовали на рынке даже в тот период, когда путем государственного вмешательства рынок был монополизирован и на нем присутствовала только одна страховая организация (IV этап). Это говорит о том, что страховые агенты являются важнейшими участниками страховых отношений, активно участвуют в развитии страхового рынка и, соответственно, их деятельность нуждается в государственном надзоре.

Каждый этап развития страхового рынка с точки зрения появления на нем субъектов страхового дела формировался под влиянием процессов, происходящих в стране, и, в первую очередь, государственного вмешательства.

4. На основе систематизации зарубежного опыта (США, Япония, страны ЕС) выявлены основные характеристики и роль субъектов страхового дела на международном страховом рынке: широкое развитие страхования жизни, осуществляемого преимущественно обществами взаимного страхования, большая роль брокерского канала в продвижении страховых услуг, независимость страховых агентов от конкретной компании, их поднадзорность государству, обязательность присутствия страховых актуариев в каждой страховой организации, наличие объединений субъекта страхового дела, клиентоориентированный подход: наличие объединений защиты прав страхователей и страховых омбудсме-нов.

Рассматривая страховой рынок в качестве части мировой финансовой системы, автором была проанализирована деятельность десяти крупнейших финансовых институтов мира по таким критериям, как:

- сфера деятельности компании;

- годовой доход;

- место в рейтинге пятисот крупнейших компаний мира.

На основе полученных данных автором был сделан вывод о том, что из десяти крупнейших компаний мира по годовому доходу пять компаний занимаются страховой деятельностью. Это говорит о высокой организации страхового дела за рубежом, о масштабности деятельности страховых организаций и об их влиянии на финансовый рынок в целом.

На основе систематизации зарубежного опыта (США, Япония, страны ЕС) были выявлены основные тенденции деятельности субъектов страхового дела на международном страховом рынке:

- широкое развитие страхования жизни, осуществляемого преимущественно обществами взаимного страхования (от 30% в ряде стран),

- большая роль брокерского канала в продвижении страховых услуг (до 60% от общего количества страховых операций),

- независимость страховых агентов от конкретной компании, их поднад-зорность государству,

- обязательность присутствия страховых актуариев в каждой страховой организации,

- наличие объединений каждого субъекта страхового дела,

- клиентоориентированный подход, предполагающий присутствие объединений по защите прав страхователей и урегулирование страховых споров в досудебном порядке с помощью страховых омбудсменов.

5. На основе систематизации отечественного опыта было выявлено влияние субъектов страхового дела на страховой рынок России: рост страхового рынка происходит, в основном, за счет деятельности страховых организаций, численность которых ежегодно снижается, основным каналом сбыта страховых услуг являются страховые агенты, общества взаимного страхования развиты недостаточно, наблюдается рост численности страховых брокеров, страховые актуарии присутствуют не во всех страховых организациях, информация о проведении их аттестации отсутствует.

Анализ состояния отечественного страхового рынка показал, что в 2012 г. наблюдался положительный темп роста сборов страховых премий (121% в 2012 г. по отношению к 2011 г.) и, соответственно, выплат (121%). Вместе с тем количество страховых организаций в 2012 г. продолжает снижаться, в первую очередь, в связи с новыми требованиями к увеличению уставного капитала. Аналогично этому наблюдается падение численности страховых агентов, что объясняется зависимостью числа страховых организаций и страховых агентов, которые в них трудоустроены. Количество страховых брокеров в 2012 г. также снизилось, при этом наибольшая их концентрация наблюдается в Центральном федеральном округе, что говорит об их недостаточном развитии в других регионах РФ. Анализ деятельности обществ взаимного страхования показал, что в настоящий момент количество лицензированных ОВС достигло 11, что является незначительным по сравнению с количеством страховых организаций. Это свидетельствует о том, что в настоящий момент ОВС не могут составить конкуренцию страховым компаниям. Данные о количестве аттестованных в 2012 г. страховых актуариев отсутствуют, что свидетельствует об их незначительной роли на страховом рынке РФ.

Имеющиеся объединения субъектов страхового дела (Российский союз автостраховщиков, Всероссийский союз страховщиков, Национальный союз страховщиков ответственности, Гильдия актуариев, Союз брокеров) недостаточно выполняют возложенные на них функции, при этом объединения по защите прав страхователей отсутствуют, урегулирование споров происходит, в основном, в судебном порядке.

6. Предложены рекомендации, прописывающие деятельность субъектов страхового дела, в частности обществ взаимного страхования, страховых брокеров, страховых актуариев, а именно: обязательность присутствия страхового актуария в каждой страховой организации, выработка единых требований к брокерской деятельности, расширение перечня видов страхования, осуществляемых обществами взаимного страхования.

Проведенный анализ позволил выявить различия в деятельности субъектов страхового дела на международном и отечественном страховых рынках: различия в преобладающей организационно-правовой форме страховых организаций, отсутствие лицензирования страховых актуариев, разная специфика деятельности субъектов страхового дела, факультативное присутствие страховых актуариев в страховых организациях в России и т.д.

На основе сравнительного анализа автором были предложены следующие пути совершенствования деятельности субъектов страхового дела:

- выделение в отдельный субъект страхового дела страховых агентов обусловлено необходимостью ведения государственного надзора за их деятельностью посредством включения их в Единый государственный реестр субъектов страхового дела. Настоящая практика отечественного страхового рынка показывает, что в данный момент отсутствуют единые требования к квалификационной подготовке страховых агентов, их обучение осуществляется каждой страховой компанией по своим разработанным методикам. Также отсутствуют законодательно установленные меры, запрещающие страховым агентам беспрепятственно осуществлять переход из одной страховой компании в другую и переводить свой страховой портфель: введение обязательности присутствия страхового актуария в каждой страховой организации необходимо с целью формирования страховых тарифов и резервов по единым стандартам, а также повышения надежности проводимых в компании страховых операций (отсутствие демпинга, рисковой инвестиционной политики и т.д.);

- принятие закона о брокерской деятельности, позволяющего, во-первых, исключить появление «псевдоброкеров» на отечественном страховом рынке, а во-вторых, улучшить качество предоставляемых услуг посредством повышения квалификационного уровня персонала брокерской компании и расширения перечня услуг (снятие запрета на осуществление кредитной деятельности);

- снятие запрета на осуществление страхования жизни и обязательных видов страхования обществами взаимного страхования обусловлено необходимостью усиления конкуренции на страховом рынке, а также возможностью выбора определенной формы защиты для потребителей страховых услуг.

Таким образом, реформирование деятельности субъектов страхового дела должно осуществляться в двух направлениях: через государственное регулирование и создание объединений самих субъектов.

7. С целью усиления надежности осуществления страховых операций и повышения конкурентоспособности субъектов страхового дела в условиях присоединения Российской Федерации к Всемирной Торговой Организации внесены предложения по совершенствованию взаимодействия субъектов страхового дела на страховом рынке за счет включения в число субъектов страховых агентов. Дано определение инфраструктуры страхового рынка - это система экономических отношений, возникающих между профессиональными участниками страхового рынка и специалистами, осуществляющими поддержку продаж страховых услуг, приводящая к их качественному предоставлению. На основе данного определения расширены элементы инфраструктуры: включены объединения субъектов страхового дела и защиты прав страхователей.

Цивилизованный страховой рынок предполагает взаимодействие между субъектами страхового дела и инфраструктурой страхового рынка, т.к. данное взаимодействие, в конечном итоге, приводит к эффективному функционированию всех элементов страхового рынка. Таким образом, для организации эффективного функционирования страхового рынка автором предложены следующие изменения в его элементах:

- исключить объединения субъектов страхового дела из элементов страхового рынка и добавить их в элементы инфраструктуры. Это обусловлено тем, что объединения не являются продавцами страховой услуги, а создаются именно с целью повышения эффективности функционирования той или иной области принадлежности субъектов объединений, а также качества предоставляемых ими услуг. Соответственно, в данном случае логично будет рассматривать объединения субъектов страхового дела в качестве элементов инфраструктуры;

- выделить страховых агентов в число независимых посредников и сделать их поднадзорными государству. Автором предложено ввести сертификацию страховых агентов, которая позволит предотвратить переход агента из одной компании в другую с переводом своего действующего страхового портфеля. Соответственно, будет повышена ответственность самого страхового агента при выборе компании для сотрудничества, с их стороны будут реально оцениваться стабильность и репутация страховой компании. Сертификация, по предложению автора, должна производиться Федеральной службой по финансовым рынкам, и в случае нарушений со стороны страхового агента сертификат может быть отозван и наложен запрет на осуществление страховой деятельности.

Инфраструктура страхового рынка в схеме взаимодействия субъектов страхового дела должна выглядеть следующим образом: посредники сопутствующих услуг, прочие рыночные институты, объединения субъектов страхового дела и объединения страхователей.

Для обеспечения повышения эффективности функционирования субъектов страхового дела последним необходимо создавать объединения, целями деятельности которых будут повышение качества предоставляемых услуг и решение стоящих перед соответствующим субъектом задач. Соответственно, данные объединения субъектов целесообразно включить в перечень элементов инфраструктуры страхового рынка в качестве обеспечивающих взаимодействие между профессиональными участниками рынка и инфраструктурой.

Клиентоориентированный' подход предполагает не только качественное предоставление страховых услуг, но и защиту прав потребителей данных услуг. На данный момент в отечественной практике все страховые споры урегулируются, в основном, в судебном порядке, что является невыгодным как для страхователей, так и для страховых компаний (судебные издержки, потеря репутации и т.д.). Поэтому автору представляется целесообразным создание Ассоциации защиты прав страхователей, а также введение института страхового омбудсмена, что подтверждается современной международной практикой. Исходя из предложений автора действие Ассоциации защиты прав страхователей будет направлено на страхователей из числа юридических лиц, деятельность данной Ассоциации будет финансироваться из взносов, которые юридические лица внесут в качестве вступительных взносов. Защита прав страхователей посредством регулирования со стороны страхового омбудсмена будет направлена на защиту физических лиц, и ее финансирование будет происходить за счет государственной поддержки.

Соответственно, в усовершенствованной схеме взаимодействия субъектов страхового дела объединения субъектов будут включать в себя ассоциацию обществ взаимного страхования, ассоциацию страховых брокеров и саморегулируемую организацию страховых актуариев. Защита прав страхователей осуществляется за счет ассоциации защиты прав страхователей и страховых ом-будсменов.

Усовершенствованная модель функционирования страхового рынка позволит повысить эффективность совершаемых страховых операций за счет усиления роли в них страховых брокеров и обществ взаимного страхования, качество страховых продуктов, предоставляемых населению, и расширить их ассортимент, а также сделать адекватными страховые тарифы. За счет создания Ассоциации по защите прав страхователей, а также введения института страхового омбудсмена будут учтены интересы слабой стороны страховой сделки - потребителей страховых услуг, таким образом, будет обеспечен клиентоориенти-рованный подход в ведении страхового бизнеса в России.

8. Рассчитан показатель изменения сборов страховых премий на страховом рынке при условии введения предложенных в исследовании путей реформирования деятельности субъектов страхового дела посредством построения линейной модели поступления страховых премий.

Согласно данным Федеральной службы по финансовым рынкам темп прироста страховых взносов в РФ в 2011 г. по сравнению с 2010 г. составил 21,5%, обеспеченный, в первую очередь, сборами страховых компаний через агентскую сеть, тогда как страховые брокеры и общества взаимного страхования не оказывали значительного влияния на данный показатель.

Исходя из того, что большая часть сборов страховых премий приходится на страховые компании, можно предположить, что при увеличении доли страховых брокеров и ОВС в общем показателе страховых премий на рынке за счет реформирования их деятельности показатель изменения сборов страховых премий увеличится.

При достаточном развитии институтов страховых брокеров и обществ взаимного страхования доля их сборов в развитых странах составляет около 30% от общего количества.

Представим линейную модель сборов страховых премий на российском страховом рынке с учетом интересующих нас каналов продаж.

N = NxDcк+NxDб+NxDoвc , (1) где И- сборы страховых премий за год в целом по страховому рынку;

Еск - доля страховых организаций в общих сборах по рынку (включая перестраховочные организации, агентские и прямые продажи);

В б - доля страховых брокеров в общих сборах по рынку;

- доля обществ взаимного страхования в общих сборах по рынку.

Т.к. каналы продаж иные, чем те, которые рассматриваются в данной модели, занимают значительно меньшую долю сборов, рассмотрим вариант, что сумма долей сборов страховых компаний, страховых брокеров и ОВС равна 100%. Соответственно, преобразуем исходное выражение (1):

1 = Пск + В6 + Вовс , ■ (2)

Таким образом, расчет показателя изменения сборов страховых премий на страховом рынке будет выглядеть следующим образом:

X = К0 х Иск + К{ х Иб + К2 х Иовс , при этом К0,К],К2> 0 , (3) где X - показатель изменения сборов страховых премий, К0- коэффициент увеличения доли страховых организаций. К} - коэффициент увеличения доли страховых брокеров в общем объеме сборов страховых премий.

К2 - коэффициент увеличения доли ОВС в общем объеме сборов страховых премий.

Исходя из этой зависимости, можно рассчитать показатель изменения сборов страховых премий на страховом рынке (3) с учетом роста/снижения доли интересующих нас субъектов страхового дела в общих сборах премий. Например, возможно рассчитать данное значение при «идеальных» условиях, когда доля каждого субъекта будет приближена к международным показателям около 30% для ОВС и страховых брокеров. Принимая, что доля страховых организаций постоянна, и также постоянны ее темпы роста, будем считать, что объемы собранных премий через страховые организации не изменятся, и в представленной зависимости она не будет играть роль. Для расчета примем во внимание, что доля страховых брокеров в общих сборах страховых премий - 10%, доля ОВС - 1%.

Таким образом, при К] = 30%, К2 = 30%, соответственно: X = \х 0,89 +1,3х ОД +1,3х 0,01 = 103,3 , (4)

Соответственно, переведя полученный темп роста в проценты, мы получим 103,3% темпа роста рынка при увеличении доли страховых брокеров и обществ взаимного страхования в общих сборах страховых премий.

Таким образом, активизируя деятельность субъектов страхового дела, можно получить не только развитый и динамичный страховой рынок, но и увеличить сборы страховых премий в относительном и абсолютном выражениях.

В ходе исследования автором были выявлены различные направления развития страхового рынка, в частности через усиление роли субъектов страхового дела. Однако представленные автором пути совершенствования деятельности субъектов затрагивают лишь некоторые развития страхования в России, оставляя возможность для дальнейшего исследования.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Карпова, Татьяна Карловна, 2013 год

1. Нормативно-правовые акты

2. О взаимном страховании: Закон РФ от 29 ноября 2007 г. № 286-ФЗ // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-прав, система.

3. Стратегия развития страхового дела на 2008 2012 г.г. // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-прав. система.

4. Закон «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» № 113-Ф3 от 29 июля 1999. // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-прав. система.

5. Приказ Минфина РФ «Положение о порядке ограничения, приостановления и отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности» от 17 января 2001. № 52н. // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-прав. система.

6. Учебно-методическая литература

7. Акинин П.В. Практикум по курсу Страхование: уч.пос./ П.В. Акинин -М.: Невод, 2007-489с.

8. Александров А. А. Страхование / A.A. Александров. -М.: ПРИОР, 1998.-278 с.

9. Алякринский А.Л. Правовое регулирование страховой деятельности в России / А.Л. Алякринский. М.: ИНФРА-М, 2006. - 356 с.

10. Архипов А.П. Страхование. Современный курс: Учебник / А.П. Архипов. В.Б. Гомелля, Д.М. Туленты. М.: - 2006. - 416 с.

11. Аюшиев А. Д. Страхование: практикум / А.Д. Аюшиев, И.С. Доржие-ва, О.И. Русакова, М.Г. Жигас. Иркутск: Изд-во ИГЭА, 1997. - 304 с.

12. Басаков М. И. Страховое дело. Курс лекций / М.И. Басаков. М.: Издательство ПРИОР, 2001. - 226 с.

13. Большой энциклопедический словарь. М.: ACT: Астрель, 2005. -1247 с.

14. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. / А.Б. Борисов. М.: Книжный мир, - 1999. - 624 с.

15. Брагинский М.И. Договор страхования / М.И. Брагинский. М.: Статут, 2000. - 172 с.

16. Воблый К.Г. Основы экономии страхования / К.Г. Воблый. М: Издательский центр «Анкил», - 2003. - 228 с.

17. Галагуза Н.Ф. Страховые посредники / Н.Ф. Галагуза. — М.: Юрин-фор, 1998. — 203 с.

18. Галагуза Н.Ф. Реклама в страховании: ключ к успеху / Н.Ф. Галагуза- М.:Финансы, 1995—132 с.

19. Гизинбург А.И. Страхование: Учеб. пособие / А.И. Гизинбург. М.: Феникс.-2008.-372 с.

20. Гвозденко А. А. Основы страхования: Учебник / A.A. Гвозденко. -М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. 464 с.

21. Гомелля В. Б. Основы страхового дела: Учеб. пособие / В.Б. Гомелля. -М.: СОМИН-ТЕК, 1998. 324 с.

22. Ермасов C.B. Страхование: учебник / C.B. Ермасов, Н.В. Ермасова. -3-е изд. Перераб. И доп. М.: Издательство Юрайт, Высшее образование. -2010.-703 с.

23. Ефимов C.JI. Организация работы страховой компании: теория, практика, зарубежный опыт. М., 2003. 246 с.

24. Ефимов C.JL. Деловая практика страхового агента и брокера: Учебное пособие / C.JI. Ефимов. — М: Страховой полис. ЮНИТА, 1996 — 416 с.

25. Ефимов C.JI. Энциклопедический словарь. Экономика и страхование / С.Л. Ефимов. М.: Церих-ПЭЛ, - 1996. - 528 с.

26. Жеребко А.Е. Совершенствование финансового менеджмента рисковых видов страхования / А.Е. Жеребко. — М.: АНКИЛ, 2003. — 128 с.

27. Журавлев П.В. Основы страхового менеджмента: Учебник / П.В. Журавлев, С.А. Банников, В.В. Владимиров М.: Издательство «Экзамен» - 2007.- 408 с.

28. Ивашкин Е.И. Взаимное страхование: Учеб. пособие / Е.И. Ивашкин. -М.: Изд-во РЭА, 2000. - 172 с.

29. Коньшин Ф.В. Государственное страхование в СССР / Ф.В. Коныиин.- 4-е изд., перераб. И доп. М.: Госфиниздат. - 1961. - 335 с.

30. Международная интеграция российских регионов / Отв. ред. И.И. Ку-рилла. (Серия «Монографии»). М.: Логос, 2007. - 304 с.

31. Основы страховой деятельности: Учебник / Отв. ред. проф. Т. А. Федорова. -М: Издательство БЕК, 1999. 420 с.

32. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь /Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. 5-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2006. — 495 с.

33. Райхер В. К. Общественно-исторические типы страхования / В.К. Райхер. Ин-т права. -М., Л.: Изд. АН СССР, 1947. - 226 с.

34. Рейтман Л. И. Страховое дело. Учебник./ Л. И. Рейтман М.: Рост, 2007.-377с.

35. Серебровский В.И. Страхование / В.И. Серебровский. М.: Финансовое издательство НКФ СССр, - 1927. - 144 с.

36. Скамай Л.Г. Страховое дело: Учеб.пособие / Л.Г.Скамай, Т.Ю. Мазурина- М.: ИНФРА-М., 2004. 210с.

37. Словарь страховых терминов / Под. ред. Е.В. Коломина. В.В. Шахова — М.: Финансы и статистика, 1992 — 331 С.

38. Современная экономика. Общедоступный курс / под. Ред. О.Ю. Ма-медова. Ростов н/Д: Феникс. 2005. - 608 с.

39. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учеб.пособие / Ю.А.Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков-М.: ИНФРА-М., Эсмо, 2007. -311с.

40. Страхование и управление риском: Терминологический словарь. — М.: Наука, 2000. —565 с.

41. Страхование. Теория и практика: Уч. пособие для студентов ВУЗов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет,анализ и аудит» / H.H. Никулина, C.B. Березина. 2-е изд., перераб. И доп. -M.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. -511 С.

42. Страхование: принципы и практика / Сост. Дэвид Бланд: Пер.с англ. -М.: Финансы и статистика, 1998 -416с:.

43. Толковый словарь русского языка: в 4 т. / под. Ред. Д.Н. Ушакова. -М.: ИНФРА-М, 2000. Т.2. - 405 с.

44. Турбина К.Е. Тенденции развития мирового рынка страхования / К.Е. Турбина. — М.: Анкил, 2000. — 320 с.

45. Турбина К.Е., Дадьков В.Н. Взаимное страхование / К.Е. Турбина, В.Н. Дадьков. М.: Анкил, 2007. - 342 с.

46. Финансово-кредитный энциклопедический словарь — М.: Финансы и статистика, 2002. — 1165 с.

47. Фогельсон Ю. Б. Введение в страховое право / Ю.Б. Фогельсон. -М.: Издательство БЕК, 2004. 312 с.

48. Чебунин A.B. Актуальные гражданско-правовые проблемы страхования: Учеб. пособие / A.B. Чебунин. Иркутск: ЮИ ИГУ, 2002. - 194 с.

49. Чернова Г.В. Страхование: Учебник / Г.В. Чернова. М.: Проспект, -2009.-432 с.

50. Шапкин A.C. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: Монография. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2003. — 544 с.

51. Шахов В. В. Страхование: Учебник для вузов./ В. В. Шахов- М.: ЮНИТИ, 2008. 455с.

52. Шахов В.В. Введение в страхование: Уч. Пособие. 2-е изд., перераб. И доп. / В.В. Шахов. - М.: Финансы и статистика, 1999. - 288 с.

53. Шиминова М.Я. Страхование: история, действующее законодательство, перспективы / М.Я. Шиминова. М.: Наука, 1989. 284 с.

54. Экономический словарь / Е.Г. Багудина. M.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006 г. - 624 с.

55. Юлдашев Р.Г. Организационно-экономические основы страхового бизнеса / Р.Г. Юлдашев. — М.: Анкил, 2002. — 248 с.1. Периодические издания

56. Айнуллина Э. И. Актуальность осуществления страхового надзора при выработке стратегии развития страхования в Российской Федерации / Э.И. Айнуллина // Вестник Российской правовой академии, 2009. - №4. - с. 31.-37.

57. Акимочкин И.В. Тенденции развития мирового страхового рынка/ И.В. Акимочкин // Страховое дело, 2010. №11. - с. 50-53.

58. Андреева Е.В., Хитрова Е.М. Последствия вступления России в ВТО для страхового рынка региона / Е.В. Андреева Е.В., Е.М. Хитрова // Страховое дело,-2013. -№ 2.-с. 12-17.

59. Ахвледиани Ю.Т. Развитие жилищного страхования в современных условиях / Ю.Т. Ахвледиани // Страховое дело.- 2008,- № 12,- С. 14-18

60. Бабич С.А. Организация государственного надзора за страховыми посредниками / С.А. Бабич // Организация продаж страховых продуктов, 2009, -№6.-с. 3-8.

61. Балакирева В. Роль страховой отрасли на рынке финансовых услуг / В. Балакирева // Страховое ревю. 2006. - № 10. - С. 5-9.

62. Бартош В.М. Частные вопросы взаимного страхования / Актуальные проблемы гражданского права. Вып. 2 / Под ред. М.И. Брагинского; Исследовательский центр частного права. Российская школа частного права. М.: Статут, 2000.-с. 1-28.

63. Бобылев Д.В. Совершенствование системы регулирования страховой деятельности в целях обеспечения финансовой безопасности сферы страхования / Бобылев Д.В. // Международный бухгалтерский учет", 2011. № 46.

64. Брызгалов Д. В. Особенности корпоративной культуры страховых агентов в Российской Федерации / Брызгалов Д., Копитайко М., Цыганов А. // Кадровик. Кадровый менеджмент, 2011, № 3. - с. 19-24.

65. Брызгалов Д.В. Объединение страховщиков как уникальный субъект страхового рынка/ Д.В. Брызгалов // Страховое ревю. 2003. с. 4 - 6.

66. Брызгалов Д.В. Объединения страховщиков и их финансы/ Д.В. Брызгалов // Финансы. — 2003. — № 5. — С. 43-45.

67. Бугаев Ю.А. Развитие рынка страховых услуг России: состояние, проблемы и перспективы / Ю.А. Бугаев // Финансовая газета, 2005. № 17.-е. 4-7.

68. Гацалов К.А. Страховой омбудсмен в России: возможные пути и перспективы развития / Гацалов К.А. // Юридическая и правовая работа в страховании, 2010. № 2. - с. 28-32.

69. Гацалов К.А. Страховой омбудсмен: практика разрешения страховых споров / Гацалов К.А. // Юридическая и правовая работа в страховании, 2009. -№4.-с. 12-15.

70. Глухова Т.С. Роль страховых брокеров в комплексной системе управления рисками страхователя / Глухова Т.С. // Организация продаж страховых продуктов, 2008. № 6.-е. 18-21.

71. Гомелля В.Б. Специфика страхового спроса и предложения в РФ на современном этапе / В.Б. Гомелля // Финансы. 2007. - № 12. - С. 46-49.

72. Гребенщиков Э.С. После вхождения в ВТО: ориентиры российского страхового рынка остаются прежними / Э.С. Гребенщиков // Финансы, 2011. -№ 12.-е. 21-24.

73. Гребенщиков Э.С. Зарубежные ассоциации страховщиков: функции и проекты/ Э.С. Гребенщиков // Финансы. 2008. - №4. - с. 43-47.

74. Гребенщиков Э.С. Мировая индустрия страхования: рыночная самонастройка/ Э.С. Гребенщиков // // Финансы. — 2003. — № 3. — С. 50-54.

75. Грищенко Н.Б. Страховой рынок России: переход от количества к качеству? / Н.Б. Грищенко // О страховании. 2006. - №25. - С. 13-17.

76. Грызенкова Ю.В. Дефицит страховых кадров: реальность или иллюзии? / Ю.В. Грызенкова// Управление в страховой компании, 2009. - №3. - с. 6-10.

77. Демченко В.Н., Цыганов A.A. Подготовка страховых агентов / В.Н. Демченко, A.A. Цыганов // Маркетинг. 2004. - №2(75). - С. 103-111.

78. Дорофеев В.Б. Совершенствование правового регулирования деятельности страховых актуариев / Дорофеев В.Б. // Нормативное регулирование страховой деятельности. Документы и комментарии, 2006. № 2.

79. Желтоносов В.М. Инфраструктурные изменения в Российском страховом рынке / В.М. Желтоносов, П.Г. Мартыненко // Финансы и кредит, 2004. -№8.-с. 28-34.

80. Жилкина М.С. Актуальные вопросы страхового маркетинга / М. С. Жилкина // Финансовая газета. 2001. - №19 (491). - С.13 - 18.

81. Жук И.Н. Использование международного опыта построения национального страхового законодательства / И.Н. Жук // Финансовый бизнес, 2011. -№1. с. 28-32.

82. Жук И.Н. Развитие рынка страхования в условиях глобализации экономики / И.Н. Жук // Страховое дело. 2010. - № 7. - с. 6-11.

83. Забаева М.Н. Страховой рынок России: обзор тенденций и предварительные итоги 2011 года / М.Н. Забаева // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение", 2012. № 1.

84. Ибадова JI. Т. Взаимное страхование: история и современность / JI.T. Ибадова // Государство и право. 2007. - № 12. - С. 85-91.

85. Ивашкин Е.И. Финансово-экономические основы деятельности общества взаимного страхования/Е.И. Ивашкин//Финансы. 2002. - № 8. - С. 53 - 56.

86. Изабакаров И.Г. Государственное регулирование Российского страхового рынка в условиях мирового финансового кризиса / И.Г. Изабакаров // Финансы и кредит. 2009. - № 20. - С. 38-42.

87. Картамышева Н.В. Формирование российского страхового рынка: исторический аспект / Н.В. Картамышева // Российское предпринимательство, 2010.-№11, вып. 2.-с. 179-183.

88. Касаткин С.Е. Страхование в системе воспроизводственных отношений Электронный ресурс. Дисс. Канд. Экон. Наук: 08.00.01. М.: РГБ, 2003 -Из фондов Российской Государственной библиотеки.

89. Колесникова Т.В. Мировой рынок страховых брокеров: современный аспект / Т.В. Колесникова // Развитие страхового рыка России в современных условиях: сб. науч. тр. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2011. - с. 75 - 77.

90. Коломин Е. В. Проблемы развития страховых исследований. Нет ничего практичнее хорошей теории / Е.В. Коломин // Финансы. -2003. № 4. - с. 26-29.

91. Коломин Е.В. Страхование как экономическая категория / Е.В. Коломин // Раздумья о страховании. М.: Издательский Дом «Страховое Ревю». -2006. -с. 40-54.

92. Копитайко М. Оценка эффективности внедрения в страховой организации инновационной агентской культуры / Копитайко М. // Кадровик. Кадровый менеджмент", 2011. № 9. - с. 27 - 31.

93. Корезин А. С. Методические основы создания и функционирования обществ взаимного страхования в России: Дис. канд. экон. наук: СПб., 2002.

94. Корчагин С.А. Технология подготовки агентов для корпоративной агентской сети / Корчагин С.А. // Организация продаж страховых продуктов, 2008. №4.-с. 7-12.

95. Косминский К. П. Вызовы и возможности мирового страхового рынка на современном этапе/ К.П. Косминский// Страховое дело, 2010. - № 11. - С. 45-49.

96. Косминский К.П. Виды и особенности институциональных структур мирового страхового рынка/ К.П. Косминский // Страховое дело. 2009. №9. -с. 11-21.

97. Котлобовский И.Б. К проекту стратегии развития страхования в РФ на 2008-12 гг./ И.Б.Котлобовский, А.Ю. Лайков и др.// Страховое дело, № 6, № 7, - 2007. - с.12-18.

98. Котлобовский И.Б. Новая система оценки платежеспособности страховых компаний в Евросоюзе и Швейцарии / И.Б. Котлобовский, А.Е. Сметании // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет, 2009. № 3. - с. 18-26.

99. Котляр Т.В. Проблемы развития российского страхового рынка / Т.В. Котляр // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение, 2011, -№ 6.-с. 14-19.

100. Лайков А.Ю. Перспективы привлечения иностранных инвестиций на российский страховой рынок/ А.Ю. Лайков // Финансы. — 2003. — № 5. — С. 46-50.

101. Лайкова Н. В. Общества взаимного страхования / Н.В. Лайкова // Современные аспекты экономики №1(14), 2002 №2. - с. 12-18.

102. Лапшин C.B. Профессиональные объединения страховщиков: реалии развития и эффективность участия / Лапшин C.B. // Управление в страховой компании, 2009. № 3. - с. 10-15.

103. Левант H.A. Будет ли страхование жизни в России. / H.A. Левант // Финансы, 2005. №12. - с. 22-27.

104. Летичевская Е.Л. Потенциал и масштаб влияния страхового агента / Е.Л. Летичевская // Организация продаж страховых продуктов, 2008. № 2. - с. 9-14.

105. Логвинова И.Л. Взаимное страхование как метод создания страховых продуктов в российской экономике/ И.Л. Логвинова // Финансовый бизнес, 2011. №1. - с. 78-79.

106. Логвинова И.Л. Формирование первоначального фонда при взаимном страховании. Опыт земского страхования / И.Л. Логвинова // Финансы. -2009.-№ 12.-с. 32-35.

107. Лукинов А.И. Основные направления развития страхового рынка Германии в XXI в. / А.И. Лукинов // Страховое дело, 2003. №2. - с. 50-60.

108. Малолетнев A.M. Российский рынок розничного страхования / A.M. Малолетнее // Организация продаж страховых продуктов", 2008. №3.

109. ПЗ.Мамедов A.A. Генезис финансово-правового регулирования страховой деятельности / A.A. Мамедов // Страховое дело. 2003. - № 9. - С. 2-7.

110. Натхов Т.В. Рынок страхования в России: основные тенденции и проблемы развития / Т.В. Натхов // Вопросы экономики. 2006. № 12. С. 115126.

111. Нестеров С.Е. Страховые актуарии: регулирование деятельности и отдельные вопросы налогообложения / С.Е. Нестеров // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение, 2008. №1. - с. 22-28.

112. Николенко Н. П. Реинжиниринг страховой компании / Н.П. Нико-ленко // Страховое ревю, 2001. - с. 12-15.

113. Николенко Н. П. Управление человеческими ресурсами страховой компании / Н.П. Николенко // Страховое ревю, 2002. -№ 11.-13-18.

114. Николенко Н.П. Технология работы страховой компании с брокерами / Н.П. Николенко // Организация продаж страховых продуктов, 2009. № 1.

115. Павлова H.A. Предпосылки появления института саморегулирования на страховом рынке / H.A. Павлова, A.A. Цыганов // Финансы, 2011. № 5. - с. 17-23.

116. План мероприятий по реализации Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу ("Нормативное регулирование страховой деятельности. Документы и комментарии", 2008, -№ 2.

117. Повалий A.C. Тенденции развития мирового рынка страховых услуг / A.C. Повалий // Российский внешнеэкономический вестник, 2009. №1. - с. 6470.

118. Привалов Ю.А. Иностранный капитал на российском страховом рынке / Ю.А. Привалов // Страховое дело. 2007. - №2, стр. 26-31.

119. Присоединение России к ВТО: Вопросы рынка страховых услуг (доклад рабочей группы) // Страховой бюллетень. — 2001. — № 5. — С. 6-16.

120. Пучков С.А. Брокер — катализатор страхового рынка / С.А. Пучков //Финансы.— 2002, —№ 1. — С. 61-62.

121. Романова М.В. Страховые организации и общества взаимного страхования: сравнительный анализ деятельности / Романова М.В. // Аудиторские ведомости, 2010. № 12. - с. 22-29.

122. Романова М.В. Тенденции развития российского страхования и кризисная ситуация / Романова М.В. // Финансы. 2009. - №1. - с. 51-54.

123. Романова М.В. Тонкая грань между страховым агентом и страховым брокером / Романова М.В. // Финансы, 2011. № 11.-е. 27-33.

124. Рыбаков С.И. Развитие страхового рынка России в условиях глобализации. Диссертация на соискание ученой степени канд.экономических наук. -М.: 2006.

125. Скакун С.Г. Мировая практика взаимного страхования / С.Г. Скакун// Страховое дело. 2004. - №8. - с. 17-21.

126. Склярова В.В/ Сравнительный анализ российской и международной системы страховых услуг как метод управления рисками промышленных предприятий / Склярова В.В. // Международный бухгалтерский учет, 2011. № 6. -с. 18-29.

127. Смирнов И.Е. Каким быть закону об актуарной деятельности? / Е.Е. Смирнов // Аудитор, 2010. №3. - с. 3-14.

128. Смирнов И.Е. Новое в регулировании актуарной деятельности / И.Е. Смирнов // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании", 2010, №2.-с. 19-26.

129. Соловьев A.B. Правовые вопросы деятельности страховых агентов и страховых брокеров / A.B. Соловьев // Аудиторские ведомости, 2008. № 11.

130. Соломатина A.A. Механизм стратегического управления персоналом в страховых компаниях / A.A. Соломатина // Кадровик. Кадровый менеджмент (управление персоналом), 2012. № 5.

131. Сплетухов Ю.А. Страхование за рубежом / Ю.А. Сплетухов // Финансовая газета. М.: 2009. - с. 76-79.

132. Сухомлинова М.А. Страховые брокеры: реальная действительность и идеальная модель / М.А. Сухомлинова // Страховое право. 2003. - №4. - с. 3-5.

133. Тишин А.П. Финансовый уполномоченный по правам потребителей услуг финансовых организаций / А.П. Тишин // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. 2013. - № 1,- С. 43-48.

134. Филатова A.B. Этапы формирования института саморегулирования в Российской Федерации/ A.B. Филатова // Современное право. 2008. - №8. - С. 103-109.

135. Филиппков В.В. Отдельные проблемы правового статуса страхового брокера /В.В. Филиппков // Нормативное регулирование страховой деятельности. Документы и комментарии, 2008. № 2. - с. 17-22.

136. Цыганов A.A. Инфраструктура российского страхового рынка перспективный объект инвестиций / А. Цыганов // Маркетинг, 2005. - № 1. - С. 1322.

137. Черногузова Т.Н. Преимущества и перспективы взаимного страхования в России / Т.Н. Черногузова // Финансы, 2010. № 9. - с. 19-26.

138. Шигаев А.И. Истоки методологии и современное понятие актуарного учета за рубежом и в России / А.И. Шигаев // Международный бухгалтерский учет", 2011.-№5.-с. 28-34.

139. Щепотьев A.A. Саморегулируемые организации часть государственных контрольных функий / A.A. Щепотьев // Право и экономика.- 2008. - № 7. - С. 14-21.

140. Юргенс И.Ю. О системе сертификации страховщиков // И.Ю. Юргенс, Р.В. Юсинов, A.A. Цыганов, Е.И. Васильев // Страховое дело. 2001. № 11.1. Зарубежные источники

141. J. David Cummins. Securitization of Life Insurance Assets and Liabilitie. -April, 2003.

142. Markus Weyer. The law of insurance supervision in the Russian Federation.-2001.

143. Messrs. Charles Carroll and J. Peter Duran Closed Blocks and Mutual Company Conversions. October, 1999.

144. Robin Pearson. The Development of International Insurance. 2010.

145. Stuart Mathewson. The National Flood Insurance Program: Past, Present . and Future? A public policy monograph. 2007.

146. Thomas M. Bower. Certificates of insurance: what every New York risk and insurance professional needs to know. 2002.1. Ресурсы сети Интернет

147. Агентство экономической информации : http://www.ins.prime-tass.ru/

148. В России создана ассоциация страховщиков жизни // Финмаркет, -2011. По данным сайта http://www.insur-info.ru/press/61922/

149. Доклад ФССН «О развитии страхового рынка в России в 2009 г. 1 полугодие 2010 г. http://www.fcsm.ru/

150. Журнал Business Insurance Magazine http://businessinsurance.com.

151. Концепция развития финансового рынка России до 2020 года: Совместный проект Рейтингового агентства «Эксперт РА» и Ассоциации региональных банков России, http://www.raexpert.ru/

152. Лайков А.Ю. Актуальные проблемы развития страховой посреднической деятельности и пути их решения / А.Ю. Лайков Электронный ресурс. -Режим доступа: http://www.insurancebroker.ru/index.php/

153. Международная ассоциация актуариев: http://www.actuaries.org/

154. Международный страховой институт http:// www.iii.org (International Insurance Institute).

155. Официальный сайт ОВС Nippon Life Inc. http://www.nissay.co.jp/

156. Страхование в России: http://www.allinsurance.ru/

157. Страхование сегодня: http://www.insur-info.ru/

158. Федеральная служба государственной статистики. По данным сайта http://www.gks.ru/

159. Федеральная служба по финансовым рынкам РФ http://www.fcsm.ru/

160. Федеральная служба страхового надзора РФ http://www.fssn.ru/

161. Электронный журнал «Бухгалтерия и финансы»: http://www.fin-buh.ru/