# Статистическое исследование спроса и предложения на региональном рынке страхования жизни

# тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Болтыров, Вадим Александрович

**Год:**

2006

**Автор научной работы:**

Болтыров, Вадим Александрович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Ростов-на-Дону

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

155

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Болтыров, Вадим Александрович

ВВЕДЕНИЕ 3

ГЛАВА 1. Страхование населения как инструмент снижения социально-экономических рисков

1.1. Анализ современного российского рынка страхования 12

1.2. Статистический анализ страхования населения как инструмента снижения рисков жизнедеятельности

1.2.1 Страхование жизни и связанные с ним риски 28

1.2.2 Факторы и риски страхования различных видов 39-46 имущества

1.2.3 Негосударственное медицинское страхование как 46 - 53 инструмент снижения рисков при потере здоровья

ГЛАВА 2. Статистические методы исследования потребительского поведения населения на рынке страховых услуг

2.1. Обоснование выбора источника данных для изучения 54 - 59 потребительского поведения населения на рынке страховых услуг

2.2. Анализ парных взаимосвязей между показателями страхования и характеристиками страхующихся

2.2.1 Статистические методы анализа таблиц сопряженности 60

2.2.2 Анализ таблиц сопряженности видов страхования с 67-69 характеристиками домохозяйств

2.3. Логистические модели потребительского поведения на 69-81 рынке страховых услуг

ГЛАВА 3. Статистическое исследование потенциала регионального рынка страхования жизни (на примере республики Калмыкия)

3.1. Типология регионов по социально-экономическому 82 положению и перспективы развития страхования жизни 3.2 Социально-экономическое положение республики 86

Калмыкия в контексте развития рынка страхования жизни

3.3. Демографические основы страхования жизни, методы 87-95 построения демографических таблиц

3.4. Анализ региональных таблиц смертности на примере 95 - 99 республики Калмыкия

3.5. Актуарная математика страхования жизни 99

3.6. Применение актуарных моделей страхования жизни в 110-121 исследовании страховых тарифов на региональном рынке страхования жизни ЗАКЛЮЧЕНИЕ 122

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Статистическое исследование спроса и предложения на региональном рынке страхования жизни"

Актуальность темы диссертационного исследования. Страхование жизни является одним из важных элементов регулирования системы рыночных отношений, способствующих обеспечению устойчивости производства и потребления в стране, а также улучшению здоровья нации. В развитых странах страхование жизни является одной из форм удовлетворения многих общественных потребностей, таких как финансовая защита от неблагоприятных событий, поддержкапривычного уровня жизни после выхода на пенсию, накоплений на получение образования и т.д. Кроме того, благодаря механизму долгосрочного инвестирования резервов, страхование жизни включает не только сам процесс защиты от рисков, но и сбережения денежных средств.

Современный российский рынок страхования жизни находится еще на этапе становления. Для его развития необходимо решить множество социальных, экономических, юридических и финансовых проблем. В том числе определение финансовых возможностей деятельности страховых компаний, связанных с их устойчивостью и надежностью. Как показывает мировая практика страхования, главным условием финансовой устойчивости страховщика является его тарифная политика. Именно от страховых тарифов в решающей степени зависит общее поступление страховых премий (взносов), платежеспособность, рентабельность страховых операций и конкурентоспособность страховой компании. Страхование жизни является одной из самых актуальных областей применения актуарной математики, методы которой позволяют на основе теории вероятностей и математической статистики строить адекватные модели управления страховыми рисками. Насущность решения проблемы совершенствования тарифов страхования жизни обостряется в связи с приходом на отечественный рынок иностранных страховщиков, их мощные финансовые ресурсы позволяют им устанавливать более низкие тарифы и формировать более выгодные для населения условия предложения страховых продуктов и услуг.

Один из путей, который может позволить отечественным страховым компаниям вырабатывать эффективные стратегии вовлечения населения в страхование жизни, является учет региональной социально-экономической дифференциации, демографической ситуации. Исходя из этого, весьма актуальным аспектом развития страхования жизни является оценка потенциала региональных рынков, связанная как с общей макроэкономической ситуацией в стране, так и с оценкойчисленности и структуры расселения социально-демографических групп населения, которые на сегодняшний день могут стать клиентами страховых компаний и готовы вступить с ними в долгосрочные партнерские отношения.

Именно комплексное исследование круга проблем, связанных с одной стороны с совершенствованием тарифной политики, а с другой с оценкой экономического потенциала населения, позволит страховым компаниям разрабатывать гибкие схемы страхования жизни, адаптированные к российским реалиям. В связи с этим актуальной становится разработка статистической методологии и адаптация современных методов статистики и эконометрики для взаимоувязанного анализа указанных проблем.

Степень разработанности проблемы. Уровень разработки проблем, связанных со страхованием жизни, тарифной политикой, остается недостаточным для целостного осмысления процессов включения российских страховых компаний в формирующуюся неоэкономику в качестве конкурентоспособных участников.

Анализ монографической и периодической литературы по проблематике диссертации позволяет вести речь как о наличии ее исходной фундаментальной базы, основанной на развитой методологии актуарных расчетов, так и о существовании теоретических и эмпирико-информационных пробелов, связанных со статистической методологией исследования спроса и предложения на рынке страховых услуг и открывающих простор для самостоятельного научного поиска соискателя. Основой для формирования рабочей гипотезы соискателя явились, в частности, работы в области актуарной математики и расчета тарифов по страхованию жизни.

Литература, посвященная различным аспектам математической теории страхования, представлена работами зарубежных авторов Бурроу К., Гербер X., Мак Т., Хэмптон Д. Одной из наиболее информативных в контексте диссертационного ислледования представляется монография Н.Бауэрс, Х.Гербер, Д.Джонс, С.Несбитт, Дж.Хикман «Актуарная математика» (1986), где изложены фундаментальные основы теории рисков, модели, лежащие в основе страхования жизни ипенсионных схем, в которых широко использованы вероятностные методы. Следует особо выделить книгу признанного авторитета западноевропейской актуарной науки Томаса Мака «Математика рискового страхования» (1997), в которой обсуждаются подходы к моделированию основных характеристик страхового риска, отбору тарифных факторов, построению однородных классов рисков, расчету страховых премий в условиях многократной классификации рисков.

В России с развитием рынка страхования, появлением новых страховых продуктов, ростом конкуренции возникла потребность во внедрении актуарных методов для стабилизации системы страхования, финансов и пенсионного обеспечения. Активное возрождение в России страховой математики связано с работами отечественных авторов, в которых разработка и анализ математических моделей соответствуют национальным и международным нормам. Основные актуарныеметоды и модели страхования жизни и рискового страхования изложены в работах Баскакова В.Н. Кагаловской Э.Т., Касимова Ю.Ф., Корнилова И.А., Котлобовского И.Б., Кутукова В.Б., Кудрявцева А.А., Мхитаряна B.C., Попова А.А., Соловьева А.К., Фалина Г.И., Фалина А.И., Четыркина Е.М., Ширяева А.Н. и многих других.

Статистический анализ риска на региональном рынке страхования жизни осуществлен в работах И.А. Корнилова. Достоинством этих работ является сочетание систематизированных актуарных моделей и методов решения прикладных актуарных задач для различных видов страхования с учетом специфики российского страхового рынка.

Поскольку формирование спроса на страховые продукты, в частности страхование жизни, в значительной степени связано с ростом благосостояния населения, формированием российского среднего класса, то среди авторов, работы которых посвящены исследованию региональных и поселенческих аспектов качества жизни, российскому среднему классу следует отметить работы Зубаревич Н.В., Елисеевой И.И., Ниворожкиной Л.И., Овчаровой JI.H.

Однако на сегодняшний день отсутствуют исследования, в которых бы вопросы спроса на услуги страховых компаний рассматривались в увязке с оценкой экономического потенциала населения, выявлением целевых групп, определяющих приоритетный спрос на определенные страховые продукты, в частности, страхование жизни.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационной работы - разработка и обоснование региональных тарифов страхования жизни, на основе которых формируется предложение этих услуг со стороны страховых компаний, а также разработка статистической методологии и методов учета социально-экономического потенциала населения как потребителя услуг по страхованию жизни.

Достижение поставленной цели предопределило решение комплекса взаимосвязанных задач:

- провести анализ современного состояния отечественного страхового рынка и перспектив его развития;

- уточнить место и роль страхования жизни среди других видов личного и имущественного страхования;

- на основе статистического моделирования потребительского поведения населения на рынке страховых услуг выявить и обосновать доходные, социально-демографические группы населения, формирующие преимущественный спрос на услуги по страхованию жизни;

- оценить влияние региональной специфики и поселенческой структуры на потребительское поведение населения на рынке страховых услуг;

- на основе анализа региональных таблиц смертности по республике Калмыкия оценить различия в функциях дожития и смертности для городского и сельского населения Калмыкии;

- выявить специфику построения страховых тарифов по договорам страхования жизни и осуществить расчёт нетто-ставок по договорам страхования жизни для республики Калмыкия;

- адаптировать методику расчета страховых тарифов на региональном рынке страхования жизни;

- выявить основные факторы, влияющие на тарифную политику компании в страховании жизни.

Объектом исследования являются региональные и поселенческие рынки страхования жизни.

Предметом исследования является потребительское поведение населения на рынке страховых услуг и тарифная политика компаний на региональном рынке страхования жизни.

Теоретико-методологическую основу исследования составляют труды отечественных и зарубежных учёных по статистике, страхованию и актуарным методам, нормативные и законодательные акты Российской Федерации по исследуемой проблеме.

Диссертационная работа выполнена в рамках паспорта специальности ВАК 08.00.12 - бухгалтерский учет, статистика, раздела 3 Статистика, п. 3.2. Методология построения статистических показателей, характеризующих социально-экономические совокупности; построения демографических таблиц; измерения уровня жизни населения, состояния окружающей среды и п. 3.7. Методы измерения финансовых и страховых рисков, оценки бизнес-рисков, принятия решений в условиях неопределенности и риска, методология финансово-экономических и актуарных расчетов.

Инструментально-методический аппарат исследования. В качестве информационной базы для расчета тарифов использованы таблицы смертности и продолжительности жизни населения республики Калмыкия за 2004 год. В качестве информационного источника, содержащего информацию о комплексе страховых услуг, которыми пользуется население, было взято исследование, проведенное в 2000 году фондом Карнеги по проекту «Экономические и социальные стратегии среднего класса в России»1. Выборка этого обследования (5000 домохозяйств) репрезентирует все население России и отдельные типы поселений.

Для выявления региональной специфики были использованы данные Федеральной службы государственной статистики в региональном разрезе.

Расчет тарифов проводился с использованием программы, составленной в Microsoft Excel. Для анализа и моделирования данных применялся пакет SPSS.

Рабочая гипотеза. Суть авторской гипотезы заключается в необходимости комплексного подхода к статистическому анализу спроса и предложения на рынке страхования жизни, что открывает пути для разработки гибкой политики страховых тарифов, учитывающих социально-экономическую и демографическую ситуацию в регионах и поселениях России.

Положения, выносимые на защиту.

1. Современное состояние отечественного страхового рынка характеризуется отсутствием единой концепции и государственной программы развития, что препятствует восстановлению доверия населения к страхованию жизни как источнику долгосрочных инвестиций. Несмотря укрупнение российских страховых компаний, их финансовые возможности все еще недостаточны для конкуренции с зарубежными компаниями, деловая репутация и надежность которых делают их более привлекательными для населения. В связи с этим насущной становится разработка гибкой системы страховых тарифов, учитывающих региональную и поселенческую специфику.

2. В оценке спроса населения на страховые услуги важным представляется выделение в объеме номинальных показателей страхования, обусловленных в значительной степени схемами «псевдострахования», объема реального рынка, поскольку по экспертным расчетам реальный платежеспособный спрос на страховые услуги составляет'лишь порядка 50% от номинального. Для получения

1 База данных находится в свободном доступе по адресу www.socpoI.ru таких оценок, кроме информации от страховых компаний, представляется необходимым учет потребительских стратегий и доходного потенциала граждан, которые можно получить путем репрезентативных опросов населения и статистического моделирования его результатов.

3. Развитие страхования жизни обусловлено его двойственной ролью, которая состоит в том, что оно выступает с одной стороны средством сбережения доходов, с другой стороны средством страхования социальных рисков, поэтому состояние рынка страхования жизни непосредственно связано со стабилизацией экономики и повышением благосостояния населения. Этому так же способствует рост реальных доходов населения и сохраняющийся низкий уровень государственного социального обеспечения. Адекватным инструментарием, способным помочь отечественным страховым компаниям эффективно продвигать на рынок свои продукты, является статистическое моделирование потребительского поведения населения на рынке страховых услуг, учитывающее особенности расселения, уровень доходов, образование и другие релевантные признаки.

4. При выполнении актуарных расчетов страхования жизни необходимо учитывать все факторы, влияющие на демографическую ситуацию в исследуемом регионе, поскольку тарифы для сельских и городских жителей, мужчин и женщин, рассчитанные на основе таблиц смертности существенно отличаются от усредненных по региону. Точность расчетов повышается при наличии дополнительной статистической информации, позволяющей осуществлять группировки населения по более однородным в отношении риска группам.

Научная новизна исследования

1. В результате статистического анализа и моделирования состояния страхового рынка доказано, что основными клиентами страховых компаний по договорам личного и имущественного страхования являются представители формирующегося в России среднего класса.

2. На основе статистического моделирования потребления различных страховых продуктов выявлены существенные поселенческие различия в предпочтениях населения по различным видам личного и имущественного страхования. В частности, выявлено, что по сравнению с городами областного подчинения в областных центрах шансы страхования жизни относительно ниже, что указывает на необходимость более интенсивной работы с населением в крупных городах.

3. Определено, что уровень доходов граждан, заключающих договора страхования жизни, в среднем ниже, чем у тех, кто вовлечен в другие виды имущественного и личного страхования, что так же указывает на то, что эта целевая группа населения достаточно широка и требуется активизация деятельности страховых компаний на этом сегменте рынка.

4. Впервые для республики Калмыкия на основе анализа региональных таблиц смертности и применения актуарных моделей для различных видов страхования жизни оценены различия в функциях дожития и смертности для социально-демографических групп населения; осуществлен расчет и анализ страховых тарифов по договорам страхования жизни и выявлена специфика взаимосвязи страховых взносов с типом поселения, полом, возрастом, величиной процентнойставки и продолжительностью договора страхования.

5. На основе типологии регионов России по основным показателям социально-экономического развития установлено, что потенциал республики Калмыкия на сегодняшний день не соответствует уровню, при котором предложение современных страховых продуктов, в частности, страхования жизни граждан, будет прибыльным для страховых компаний.

Теоретическая и практическая значимость исследования состоит в систематизации и приращении научного знания по проблеме статистического моделирования спроса и предложения на рынке страховых услуг. Отдельные результаты исследования использованы региональными страховыми компаниями для совершенствования тарифов, выработки стратегии конкуренции в новых российских условиях, учитывающих особенности социально-экономической дифференциации населения в различных регионах и типах поселений.

Апробация результатов исследования. Результаты исследования приняты к использованию филиалами по республике Калмыкия ЗАО страховая группа «УралСиб» и ОАО «Военно-страховая компания». Основные положении, результаты и выводы диссертационного исследования были представлены автором на научных конференциях в г.Ростове-на-Дону, Москве и Элисте. Основные выводы диссертационного исследования получили отражение в 6 научных работах общим объемом 2,2 пл.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Болтыров, Вадим Александрович

На основе анализа институциональных особенностей и современного

состояния отечественного рынка страхования, в частности, страхования жизни,

обоснована необходимость комплексного подхода к исследованию спроса и

предложения на рынке страхования жизни, который открывает пути для

разработки гибкой политики страховых тарифов, учитывающих

экономическую, социально-демографическую ситуацию в регионах и

поселениях России. Насущной необходимостью для развития страхового рынка и успеха на

нем отечественных страховщиков является разработка единой концепции и

государственной программы развития и восстановление доверия населения к

страхованию жизни как источнику долгосрочных, стратегических инвестиций,

фактору укрепления социальной сферы в стране, В противном случае

экспансия и захват российского рынка зарубежными страховщиками,

обладающими существенно большими финансовыми активами, становятся

практически неизбежными. При формировании тарифной политики необходимо учитывать

поселенческие и региональные различия и ориентироваться на их средний

уровень доходов. Действительно именно формирующийся средний класс

является основным потребителем страховых продуктов, однако

институциональные особенности России еще долго не позволят ему по

имущественному и доходному потенциалу сравняться со средним классом в

развитых индустриальных странах. Поэтому необходима гибкая тарифная

политика, которая позволит при сохранении достаточного уровня доходности

для страховых компаний привлечь к страхованию жизни как можно более

широкие слои населения. Одним из факторов достижения этого является

введение системы налоговых льгот как для страхующихся, так и для

страхователей. Одним из доказательств необходимости учета институциональных

особенностей потребительского поведения населения является тот факт, что

уровень доходов граждан, заключающих договора страхования жизни, в

среднем ниже, чем при других видах имущественного и личного страхования,

что так же указывает на то, что эта целевая грунпа населения достаточно

широка и требуется активизация деятельности страховых компаний на этом

сегменте рынка. Поведенный в диссертации анализ типологии регионов по социально экономическому их положению позволил выделить в их составе 14 регионов,

являющихся точками активного роста страхового рынка. На основе типологии

регионов и основных показателей социально-экономического развития

республики Калмыкия показано, что её потенциал не позволяет в настоящий

момент широко внедрять современные страховые продукты, в частности,

страхования жизни граждан несмотря на хороший демографический потенциал. На сегодняшний день оценка реального рынка страхования, без учета

схем «псевдострахования» составляет лишь 50% от номинального. Однако

растущий уровень реальных доходов населения и сохраняющийся низкий

уровень социального обеспечения являются стимулами развития страхования

жизни. Для получения реальной информации о состоянии страхового рынка

кроме информации от страховых компаний, представляется необходимым учет

потребительских стратегий и доходного потенциала граждан, которые можно

получить путем репрезентативных опросов населения. Анализ рынка личного страхования, к которому относятся страхование

жизни и медицинское страхование, и рынок имущественного страхования

показал их существенную взаимосвязь, опосредованную стабилизацией

экономики и повышением благосостояния населения. Наличие одного из видов

страхования существенно повышает вероятность заключения какого-либо

другого вида страхования. Ноэтому, одним из существенных условий

успешного развития страхования жизни является проведение страховщиками,

средствами массовой информации, общественными организациями и учебными

заведениями широкой просветительской работы, раскрывающей сущность и

механизмы реализации программ страхования жизни, что поможет преодолеть

общественное недоверие к страхованию и сформировать современную

страховую культуру и цивилизованное отношение к страхованию жизни, как

универсальному средству накопления и защиты от рисков. В результате проведённого исследования можно сформулировать

следующие рекомендации для страховщиков, работающих на региональном

рынке страхования жизни:

1. Необходимо различать тарифы для сельских мужчин, сельских

женщин, городских мужчин и городских женщин, т. к. кривые смертности у

данных категорий страхователей существенно различаются. В идеале, нужно рассматривать всех клиентов в портфеле индивидуально,

что, вообще говоря, невозможно. Поэтому есть смысл различать их хотя бы по

профессии и образу жизни. Так как у разных людей - разные риски. Например,

шахтёры, каскадёры, служба охраны и т. д, не сравнятся по величине риска с

офисными работниками, например. Проблема в том, что из-за трудностей,

связанных со сбором информации, отдельных таблиц смертности для

представителей различных профессий не составляется. Многие страховые

компании практикуют в этом случае поправочные коэффициенты,

выставленные экспертным путём. Хотя, с течением времени, с наращением

статистической базы страховых случаев можно будет рассчитывать тарифы

страхования на основе актуарных расчетов. 2. Существенное различие наблюдается в кривых смертности для

различных регионов, поэтому необходимо рассчитывать тарифы для каждого

региона отдельно. Так же, необходимо учитывать национальность страхуемого. Но этот вопрос не стоит так остро, т. к. рассматривая отдельно каждый регион,

тем самым учитываем в какой-то мере национальную принадлежность. 3. Необходимо регулярно обновлять информацию о смертности, т. к. с

течением времени наблюдается значительные изменения в функциях дожития,

что может привести к занижению реальной стоимости полиса, если вероятность

смерти увеличивается год от года.. Как следствие, страховщик может к концу

срока страхования оказаться не в состоянии обеспечить все выплаты по

договорам. 4. Существенным фактором, влияющим на величину нетто-ставки,

является возраст застрахованного. И усреднение тарифов доже в диапазоне 5

лет (например, 40-44 года) недопустимо, особенно при страховании на случай

смерти. Тем более, при наличии готовой программы расчёта тарифов на Excel,

агрегирование возрастов делать нет необходимости. 5. На величину нетто-ставки существенным образом влияет срок

договора. В смещанном страховании и страховании на дожитие нетто-ставка

убывает с увеличением продолжительности договора. Для страховщика при

сложивщейся нестабильной обстановке на рынке заключать долгосрочные

договора по страхованию на дожитие или по смешанному страхованию

довольно рискованно, т. к. не возможно предугадать величину банковской

ставки наперёд. А в договорах страхования жизни на срок нетто-ставка возрастает с

увеличением срока, но страховщик должен внимательно подойти к вопросу

выбора процентной ставки, если срок страхования достаточно больщой. И

нельзя с уверенностью предположить постоянство процентной ставки в этот

период. Т. к., страховщик может к концу срока страхования оказаться не в

состоянии обеспечить все выплаты по договорам. 6. Надо учитывать и динамику демографических процессов в

республике Калмыкия. На сегодняшний момент наблюдается тенденция

повышения смертности год от года для всех категорий жителей. Следовательно,

сокращается средняя продолжительность жизни. Это увеличивает риск

страховщика жизни. С другой стороны заключать договора страхования на

дожитие становится для страховщика выгоднее, т. к. уменьшается вероятность

дожития. 7. Представляется, что важным шагом на пути развития любой

страховой компании на сегодняшний момент, является вступление во

Всероссийский Союз Страховщиков и активное с ним взаимодействие. Это даст

ВОЗМОЖНОСТЬ использовать накопленный остальными страховщиками опыт и

статистические наблюдения, а так же пользоваться квалифицированными

услугами актуариев или готовыми рассчитанными тарифами для основных

видов договоров. Что очень важно на начальном этапе становления любой

страховой компании.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Болтыров, Вадим Александрович, 2006 год

1. Абрамов В.Ю. Страховой риск: понятие и оценка. Правовые аспекты, 2006 г.

2. Адамчук Н. Экономические основы страхования жизни// Страховое дело, 2003, №9,10.

3. Аддитивная оценка функции дожития и ее применение в актуарной математике// Вестник МГТУ им. Н.Э. Баумана. Естественные науки. 1999, № 1.

4. Айвазян С.А., Мхитарян B.C. Прикладная статистика и основы эконометрики. Учебник для вузов. -М.: ЮНИТИ, 1998. 1022 с.

5. Айвазян С.А., Мхитарян B.C. Практикум по прикладной статистике и эконометрике: учебное пособие./МЭСИ, М., 1998.

6. Актуарные проблемы системы социального страхования// Пенсия. 1999, № 8.

7. Аналитический доклад «О состоянии страхового рынка России на основании оперативной отчетности»// Страховое дело, 2005, № 9, № 10.

8. Андреева Э.А. Основные проблемы страхования жизни в России// Страховое дело, 2005, № 7

9. Антонова И. Место иностранных страховщиков на страховых рынках стран Восточной Европы, СНГ и Балтии//Страховое дело. 1999, №12.

10. Антропов В.В. Социальная защита в странах Европейского союза. История, организация, финансирование, проблемы, 2006 г.

11. Аптон Г. Анализ таблиц сопряженности. М.: Финансы и статистика, 1982.-С.21-40

12. Бабаджанян Э. Рынок страхования жизни как индикатор развития общества в РФ//Страховое дело. 2002, №12.

13. Баскаков В. Два актуальных вопроса на актуарную тему. Публикация на сайте www.actuaries.ru

14. Баскаков В. Обязательства НПФ и проблемы актуарной статистики.Публикация на сайте www.actuaries.ru

15. Баскаков В. Мельников А. Актуарные проблемы системы социального страхования и пенсионного обеспечения. Публикация на сайте www. actuaries.ru

16. Бауэре Н., Гербер X., Джонс Д., Несбитт С., Хикман Дж. Актуарная математика. «Янус-К», М., 2001, 655с.

17. Боровиков В.П., Боровиков И.П. Статистический анализ и обработка данных в среде Windows. М.: Информационно-издательский дом «Филинъ», 1998, 608 с.

18. Бурроу К. Основы страховой статистики. (Пер. с немецкого). М., Издательский центр СО Анкил, 1996 г.

19. Быть или не быть профессиональным пенсиям?// Социальная защита. 1999, № 1.

20. Введение в актуарную математику. М.:МГТУ им. Н.Э. Баумана, 1998.

21. Воблый К.Г. Основы экономии страхования. М.: Анкил, 1995. - 228 с.

22. Галаганов В.П. Страховое дело. Гриф МО РФ, 2006 г.

23. Гвозденко А.А. Финансово-экономические методы страхования. М.: Финансы и статистика, 1998.

24. Гвозденко А.А. Основы страхования. М., Финансы и статистика, 2000г.

25. Тендерные аспекты пенсионного страхования в России// пенсионные фонды. 1997, № 1.

26. Гербер X. Математика страхования жизни. М.: Мир, 1995 г. - 156 с.

27. Глущенко В.В., Управление рисками. Страхование. г.Железнодорожный, Моск. обл.: ТОО НПЦ «Крылья», 1999.

28. Гомелля В.Б. Основы страхового дела. М.: «СОМИНТЕК», 1998, 384 с.

29. Грищенко Н.Б. Актуарные расчеты в добровольном медицинском страховании//Экономика здравоохранения №6, с.28-32.

30. Давыдова А.С. Все свободны (правительство освободило платные медицинские услуги от НДС)//сегодня, № 50, 05 марта, 2001г.

31. Дубров A.M., Потапенко Д.Ю. Методические указания по исследованиюкоммутационных функций для банков и страховых компаний с использованием "Microsoft Excel". М.: МЭСИ, 2000. - 15 с.

32. Закон Российской Федерации "О страховании", (№ 4015-1 от 27.11.1992 г.).

33. Замков О.О., Толстопятенко А.В., Черемных Ю.Н. Математические методы в экономике М., МГУ, Издательство ДИС, 1997

34. Зубаревич Н.В. Россия регионов: в каком социальном пространстве мы живем? / Независимы институт социальной политики. М.: Поматур, 2005 - стр. с 73-74.

35. Иванова J1.B. Методические указания по выполнению актуарных расчетов в страховании жизни с использованием Excel: Учебное пособие. /Моск. государственный университет экономики, статистики и информатики. -М.: 2000.-25 с.

36. Интерфакс АФИ, http://www.allinsurance.ru/news/daynews

37. Кагаловская Э.Т., Попова А.А. Страхование жизни: тарифы и резервы взносов (финансовые основы страхования жизни). «Анкил», М., 2000, 232 с.

38. Касимов Ю.Ф. Введение в актуарную математику (страхование жизни и пенсионных схем). «Анкил», М., 2001,176 с.

39. Климова М.А. Страхование, 2006 г.

40. Коломин Е. В. Научная концепция развития страхования на среднесрочную перспективу// Финансы №12. 2000 г., с.49-52.

41. Корнилов И.А. Основы актуарных расчетов. МЭСИ, М., 1997, 117 с.

42. Корнилов И.А. Актуарные расчеты в практике страхования. М.: Изд-во МЭСИ, 1998.

43. Корнилов И.А. Элементы страховой математики. М.: Изд-во МЭСИ, 2002.

44. Корнилов И.А. Статистический анализ риска на региональном рынке страхования жизни. М.: Изд-во МЭСИ, 2000. - 240 с.

45. Корнилов И.А. Вероятностно-статистическое исследование риска в страховании. М.: Издательство МЭСИ, 1999. - 105 с.

46. Колемаев В.А., Староверов О.В., Турундаевский В.Б. Теория вероятностей и математическая статистика М., Высшая школа, 1991.

47. Крамер Г. Математические методы статистики М.Мир, 1975.

48. Кудрявцев А.А. Актуарная математика: Оценка обязательств компании страхования жизни: Учеб. Пособие. СПб.: Издательство С.-Петербургского университета, 2003. 240 с.

49. Кудрявцев А.А. Демографические основы страхования жизни: Курс лекций. СПб., 1996.

50. Кудрявцев А.А. СТРАХОВАНИЕ ЗДОРОВЬЯ Опыт Великобритании, Анкил, 2003г.

51. Курноскина О.Г Защита прав при обращении за медицинской помощью, 2006 г.

52. Кутуков В.Б. Основы финансовой и страховой математики: Методы расчета кредитных, инвестиционных, пенсионных и страховых схем. М.: Дело, 1998.-304 с.

53. Лавренов С.М. Excel: Сборник примеров и задач. -М.: Финансы и статистика, 2000. 336 е.: ил. - (Диалог с компьютером).

54. Магнус Я.Р., Катышев П.К., Пересецкий А.А. Эконометрика. Начальный курс: Учеб. М.: Дело, 2004. - 576 с.

55. Мак Т. Математика рискового страхования/ Пер. с нем. М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2005. - 432 с.

56. Малиновский В.К. Расчет общего числа страховых выплат и предельные теоремы теории вероятностей Страховое дело, 1995.

57. Математико-статистические методы в страховании и бизнесе: Сборник научных трудов. -М.: Издательство МЭСИ, 2000. 103 с.

58. Медведев А.П, Технология качества Медведь ЛК// О страховании. Сборник публикаций. №2 (159), 2001.

59. Мельников А.В. Риск-менеджмент: Стохастический анализ рисков в экономике финансов и страхования. -М.: Анкил, 2001. 112 с.

60. Методические указания к решению задач по актуарной математикемодели дожития). М.:МГТУ им. Н.Э. Баумана, 1997,48 с.

61. Морозко Н. Влияние платежеспособного спроса на развитие национального страхового рынка// Страховое дело, 2005, № 10.

62. Моделирование рисковых ситуаций в экономике и бизнесе. Учеб. пособие /A.M. Дубров, Б.А. Лагоша, Е.Ю. Хрусталев; Под ред. Б.А. Лагоши. -М.: Финансы и статистика, 2000. 176 с.

63. Мхитарян B.C., Аль-Кодмани А. Автотранспортное страхование. Актуарные расчеты. М., Соминтэк, 1994.

64. Ниворожкина Л.И., Кравцов В.Б. Модели бинарного отклика. Изд-во РГЭУ, Ростов-на-Дону, 2003 г. - 62 с.

65. Объединение страховой статистики объективная потребность страхового рынкаII Финансы. 2000, № 3.

66. Обязательства НПФ и проблемы актуарной статистики// Финансовый бизнес. 1997, №4.

67. Основы страховой деятельности./Под ред. Федоровой Т.А. М.: Издательство БЕК, 1999. - 776 с.

68. Оценивание функций дожития по статистическим данным страховых компаний// Страховое дело. 1997, № 2.

69. О пенсиях для мужчин и женщин: социальные аспекты пенсионной реформы. М.: Московский философский фонд, 1998, 200 с.

70. Пенсионная реформа в России: оценка специалистов/ под ред. В.Н. Баскакова, А.С. Орлова. -М.: Редакция журнала Пенсия, 1999. 170 с.

71. Пенсионное страхование/ под.ред. Семенихина В.В., 2006 г.

72. Решетин Е. Куда пойти, лечиться (как частному страхователю выбратьмедицинское учреждение)//Эксперт, №47, с.82-90.

73. Романова Т.Ф. Страхование: теория, практика. Ростовс.гос.акад., 1998, 200 с.

74. Россия регионов: в каком социальном пространстве мы живем? / Независимый институт социальной политики. М.: Поматур, 2005. - 277 с.

75. Рябикин В.И. Актуарные расчеты. М., Финстатинформ, 1996 г.

76. Рэдхэд К., Хьюс С. Управление финансовыми рисками М,Инфра-М, 1996.

77. Саркисов С.Э. Личное стррахование. М., Финансы и статистика, 1996 г.

78. Сиятсков С.А. Риски торгового предприятия и практика страхования. АНКИЛ, 2006 г.

79. Скамай Л.Г., Мазурина Т.Ю. Страховое дело. Гриф УМО ВУЗов России, 2006 г.

80. Соловьев А.К., Актуарные расчеты в пенсионном страховании. М.: Финансы и статистика, 2005.

81. Социальное и личное страхование. (Опыт страхового рынка ФРГ) Отв. за выпуск Р.Т. Юлдашев М.: Анкил, 1995. - 124 с.

82. Сошникова Л.А., Тамашевич В.Н., УебеГ., Шефер М. Многомерный статистический анализ в экономике. Учеб. пособие для вузов /Под ред. проф. В.Н.Тамашевича. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. - 598 с.

83. Сравнительный анализ основных показателей страховых рынков//Страховое ревю. 2004, № 9.

84. Средние классы в России/ под.ред. Т.Малевой; Моск. Центр Карнеги. М.: Гендальф, 2003. - С.

85. Статистика населения с основами демографии./ Под ред. Г.С. Кильдишев. М., 1990 г.

86. Степанов В.И. Страхование как финансовая категория. СПб., 1996

87. Страхование: принципы и практика./ Составитель Д. Бланд., М., Финансы и статистика, 2000 г.

88. Страхование: Учебник/ Под ред. Т.А. Федоровой. М.: Экономистъ, 2004. - 875 с.

89. Страхование: принципы и практика./ Составитель Д. Бланд., М., Финансы и статистика, 2000 г.

90. Страхование от А до Я. Книга для страхователей./ Под ред. Л.И. Корчевской, К.Е. Турбиной. М., Инфра-М, 1996 г.

91. Страховая статистика: состояние и перспективы.//Надежность и контроль качества. 1999, № 1.

92. Страховой портфель (Книга предпринимателя. Книга страховщика. Книга страхового менеджера.) М., СОМИНТЭК, 1994.

93. Сухов В.А. Роль собственного капитала в обеспечении финансовой устойчивости страховщиков. М., Финасы №4, 1996.

94. Сухоруков М.М. Страховой рынок России на пороге значительных структурных изменений// Страховое дело, 2004, № 12.

95. Тенденции и перспективы развития страхования в России / Под ред. А.З. Астаповича, И.Б. Котлобовского. М., 1999. 80 с.

96. Теория статистики: Учебник/Под ред. Р.А. Шмойловой.- 2-е изд., доп. и перераб. М.: Финансы и статистика, 1998. - 576с.

97. Фалин Г.И., Фалин А.И. Введение в актуарную математику. М.: ИМУ,1994.

98. Фалин Г.И. Математический анализ рисков в страховании. Российский юридический издательский дом. М. 1994 г. - 130 с.

99. Фалин Г.И. Математические основы страхования жизни и пенсионных схем. М.: Анкил, 2002 г. 262 с.

100. Филина Ф., Жукова Т. Классика входит в моду//Русский полис, 2006, №4.

101. Флейс Дж. Статистические методы для изучения таблиц долей и пропорций. М.: Финансы и статистика, 1989.

102. Фролова И.В. Добровольное Медицинское страхование сотрудников и членов их семей. //Учет, налоги, право. № 30, август, 2000, с. 11.

103. Хохлов Н.В. Управление рисками. -М.: ЮНИТИ, 2001.

104. Хэмптон Д.Д. Финансовое управление в страховых компаниях. М.,Анкил1995.Юб.Четыркин Е.М. Актуарные расчеты в негосударственном пенсионном и медицинском страховании. Дело, М., 2002,272с.

105. Четыркин Е.М. Финансовая математика. Учеб. М.: Дело, 2001. - 400 с.Ю8.Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. 2-е издание, испр. и доп. М.: Дело Лтд., 1995 г.

106. Четыркин Е.М. Актуарные расчеты в негосударственном пенсионном и медицинском страховании. Дело, М., 2002, 272с.

107. Чунтомова Ю.А. Транспортное страхование, 2006 г.

108. Шахов В.В. Страхование. ЮНИТИ, 1999, 311 с.

109. Шахов В.В. Страховой полис. М.,Юнити 1997.

110. Шахов В.В., Медведев В.Г., Миллерман А.С. Теория и управление рисками в страховании. М.: Финансы и статистика, 2002.

111. Шихов А.К. Страхование. М., ЮНИТИ, 2000 г.

112. Штрауб Э. Актуарная математика имущественного страхования. М.: КРОКУС-Т, 1993.

113. Эконометрика: Учебник/ И.И. Елисеева, С.В. Курышева, Т.В. Костеева и др.; Под ред. И.И. Елисеевой. М.: Финансы и статистика, 2005. - 576 с.

114. Юл Дж., Кендалл М.Дж. Теория статистики. М.: Госстатиздат, 1960. -С.526.

115. ЮлдашевР.Т. Страховой бизнес. Словарь-справочник. -М.: Анкил, 2000. -272 с.

116. Юрченко Л.А. Финансовый менеджмент страховщика. Учеб. пособие для вузов. М.: ЮНИТА-ДАНА, 2001.-199 с.