Министерство образования Украины

Донецкий государственный технический университет

**РЕФЕРАТ**

по страхованию

на тему

# Имущественное страхование

Выполнила студентка группы ЭПР-98а

Иваненко Ирина

Проверила Белоброва Ирина Юрьевна

Донецк-2000

## **СОДЕРЖАНИЕ**

###### ВВЕДЕНИЕ 3

**1.Основные положения и классификация видов имущественного страхования** 5

2. Классификация страхования по видам рисков 8

2.1 Огневое страхование 8

2.2 Страхование имущества от ущерба, нанесенного стихийными бедствиями. 13 2.3 Страхование имущества от противоправных действий третьих лиц. 14

2.4 Страхование имущества от ущерба в результате взрыва паровых котлов, газохранилищ, аварий систем водоснабжения 16

2.5 Страхование электронного оборудования 17

3.Классификация страхования по видам имущества 18

3.1 Страхование имущества промышленных предприятий, учреждений и организаций 18

3.2 Страхование имущества сельскохозяйственных предприятий 20

3.3 Страхование имущества граждан 22

#### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ** 28

### **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ** 30

## **ВВЕДЕНИЕ**

Страхование — одна из древнейших категорий общественных отношений. Зародившись в период разложения первобытнообщинного строя, оно постепенно стало непременным спутником общественного производства. Первоначальный смысл рассматриваемого понятия связан со словом "страх". Владельцы имущества, вступая между собой в производственные отношения, испытывали страх за его сохранность, за возможность уничто­жения или утраты в связи со стихийными бедствиями, пожарами, грабежами и другими непредвиденными опасностями экономиче­ской жизни.

Рискованный характер общественного производства — главная причина беспокойства каждого собственника имущества и това­ропроизводителя за свое материальное благополучие. На этой поч­ве закономерно возникла идея возмещения материального ущерба путем солидарной раскладки между заинтересованными вла­дельцами имущества.

То есть, первоначально под термином «страхование» подразумевалось «имущественное страхование». Имущественное страхование – отрасль страхования, имеющая многовековой опыт и богатая традициями. Как следует из названия, объектом такого страхования выступают имущественные интересы страхователя, связанные с его законным владением, распоряжением либо с использованием определенного имущества. То есть страхованию подлежит не само имущество, а законный страховой (имущественный) интерес субъекта, содержащийся в его правах по отношению к имуществу.

При переходе Украины к рыночным отношениям принципиально меняются характер и функции страхования, возрастает его значение как эффективного, рационального, экономичного и доступного средства защиты имущественных интересов хозяйствующих субъектов, производителей товаров и услуг, а также граждан. В странах развитой экономики страховое дело имеет широчайший размах, обеспечивая предпринимателям надежную охрану их интересов от неблагоприятных последствий различного рода техногенных аварий, финансовых рисков, криминогенных факторов, стихийных и иных бедствий.

Переход к рыночным отношениям, формирование многоукладной системы хозяйствования, основанной на разнообразных формах собственности, создают объективные предпосылки для активного внедрения в сферу экономики страхования как одного из гарантов обеспечения финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов. Теперь предприятия сами должны заботиться о собственном экономически устойчивом положении, сохранности материальных объектов и средств, кредито- и платежеспособности. Убытки от стихийных бедствий, техногенных аварий и иных превратностей рынка должны иметь надежный и гарантированный финансовый источник покрытия, который обеспечивается страхованием.

1.Основные положения и классификация видов имущественного страхования.

Для целей страхования принято классифицировать имущество по видам хозяйствующих субъектов, которым оно принадлежит. Различают имущество промышленных предприятий, сельскохозяйственных предприятий, имущество граждан.

Имущественное страхование имеет множество видов, поэтому привести их исчерпывающий список сложно. Согласно Инструкции о порядке выдачи лицензии на осуществление страховой деятельности на территории Украины от 15 июля 1996 г. № ЛП-18/78 [8, c. 203] договор имущественного страхования может быть заключен в отношении страхования:

* средств водного транспорта;
* средств воздушного транспорта;
* средств наземного транспорта;
* грузов и багажа;
* от огневых рисков и рисков стихийных явлений;
* кредитов;
* инвестиций;
* финансовых рисков;
* судебных расходов;
* выданных и принятых гарантий;
* имущества иного, чем перечислено.

Перечень видов рисков, от которых может быть застраховано имущество (страховой интерес), тоже нельзя считать исчерпывающим:

* пожары
* наводнения
* землетрясения
* ураганы
* ливни
* градобитие
* затопление почвенными водами
* аварии
* взрывы
* противоправные действия третьих лиц
* падения летательных аппаратов и космических тел и т. д.

По договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

риск (утраты) гибели, недостачи или повреждения определенного имущества;

риск убытков в предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или из-за изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск.

Необходимо обратить особое внимание на то, что возможность страховщика принимать на страхование то или иное имущество (имущественный интерес) ограничена. Это связано с тем, что страховая компания не имеет права заключать договоры имущественного страхования по тем видам объектов страхования, которые не были включены в «отлицензированные» правила страхования. В конкретном страховом договоре наряду с комбинацией объектов страхования и видов рисков, на случай наступления которых заключается договор, может присутствовать и конкретизация объекта страхования, предусматриваемого правилами по данному виду страхования. Например, договор страхования может быть заключен страхователем одновременно в отношении двух объектов: автотранспортного средства и перевозимого им груза, но только на случай уничтожения или повреждения застрахованных видов имущества в результате аварии.

Страхование, при котором по одному договору принято на страхование несколько разнородных объектов (или когда налицо комбинация нескольких однородных объектов одной отрасли страхования), носит название комбинированного, или комплексного.

Под комбинированным страхованием можно понимать объединение в одном договоре нескольких различных видов имущественного и личного страхования от комплекса страховых рисков. Виды комплексного страхования могут быть самыми различными в зависимости от сочетаний и комбинаций объектов и рисков страхования. Примером такого вида страхования служит так называемое авто-комби, при котором по одному комбинированному договору могли быть застрахованы автотранспортное средство, багаж и водитель.

Довольно часто при комбинированном страховании договоры заключаются в отношении интересов, связанных и с имуществом, и с ответственностью, и с жизнью, и со здоровьем (иными словами имущественное страхование комбинируется с различными видами в самых различных сочетаниях). Некоторые такие виды страхования в силу своей специфики, многолетней практики применения и совершенствования стали традиционными, например морское страхование. К комбинированному страхованию относится и воздушное страхование, которое сочетает страхование воздушных судов, грузов, ответственности авиаперевозчика, страхование экипажа, пассажиров и так далее. Выделяют также космическое страхование, т. е. Страхование интересов при осуществлении космической деятельности; банковское страхование и другие комплексные условия страхования.

Порядок проведения страхования по каждому конкретному объекту в таком комбинированном страховании должен, тем не менее, строго соответствовать правилам и нормам, регламентирующим соответствующий вид страхования (имущественного или личного).

2. Классификация страхования по видам рисков.

2.1 Огневое страхование

Огневое страхование традиционно обеспечивает возмещение ущерба, нанесенного застрахованному имуществу вследствие пожара, удара молнии, взрыва и иных причин, повлекших за собой загорание застрахованного имущества. Под понятием «пожар» понимают неконтролируемое горение, причиняющее материальный ущерб, вред жизни и здоровью граждан, интересам общества и государства.

Страховые компании возмещают убытки, которые возникли в результате непосредственного воздействия огня (пожара) на застрахованное имущество, а также воздействия побочных явлений (дым, тепло, давление газа или воздуха). Возмещают убытки, которые могут быть нанесены застрахованному имуществу в результате мер, принятых для тушения пожара, например: повреждение имущества водой из спринклерной установки или пожарного рукава, разборка строения или его частей при тушении пожара для полной ликвидации очага возгорания.

Однако огневое страхование возмещает не любой ущерб, нанесенный имуществу вследствие воздействия огня. Страховые компании, как правило, не возмещают убытки, возникшие в результате обработки застрахованного имущества огнем (иного термического воздействия) в соответствие с технологическим процессом, убытки, возникшие не вследствие пожара, а от умышленного поджога (например, при складировании сырья, материалов, продуктов и т. п. вблизи источников поддержания огня). В большинстве случаев не возмещаются также убытки, возникшие от пожара в результате военных действий, гражданских беспорядков, воздействия радиации, нарушения страхователем правил противопожарной безопасности.

Вместе с тем, стимулируя противопожарную безопасность, активные действия владельцев по защите своего имущества от огня, страховщики возмещают убытки, возникшие вследствие принятых страхователем мер по тушению пожара, слому и расчистке руин, а также другие расходы, которые владельцы имущества произвели при наступлении страхового случая для предотвращения или уменьшения ущерба от огня.

От огня может быть застраховано любое имущество:

* здания и сооружения производственного назначения;
* жилые строения;
* дачные домики;
* офисы;
* гостиницы;
* производственное, технологическое и другое оборудование;
* домашнее имущество;
* сырье и материалы;
* товары на складах;
* выставочные образцы.

Страхователем может выступать как собственник имущества, так и владелец по договору аренды или найма. Имущество может находиться в полном хозяйственном ведении страхователя или в оперативном управлении, может быть передано страхователю на хранение либо в распоряжение для каких-либо целей (для переработки, продажи, охраны, по лизингу и т. п.).

Страховая сумма (стоимость) – денежная сумма, в пределах которой страховщик в соответствии с условиями страхования обязан произвести выплату при наступлении страхового случая. При страховании имущества страховая сумма устанавливается в пределах стоимости имущества по ценам и тарифам, действующим на момент заключения договора, если иное не обусловлено договором страхования или условиями обязательного страховани [1, стр. 208].

Зачастую при заключении договора огневого страхования возникают ситуации, когда страхователь и страховщик не могут достаточно достоверно определить действительную стоимость имущества, например, при страховании товарных запасов и прочих товарно-материальных ценностей на складах промежуточного хранения, сырья, полуфабрикатов, предназначенных для переработки и т. п. В такой ситуации страхователь и владелец имущества договариваются о предварительной оценке стоимости страхуемого имущества, исходя из которой определяется размер страховой премии. В течение срока страхования страхователь периодически (например, ежемесячно, ежеквартально) сообщает страховой компании сведения о фактическом наличии и стоимости имущества. Это является одним из условий страхового договора и основой правильного взимания платы за страхование и справедливого возмещения возможных убытков.

Стоимость застрахованного имущества может изменяться в течение срока договора страхования. Как правило, стоимость и характеристики имущества изменяются, например, в результате ремонта или реконструкции жилого дома, модернизации производства, замены оборудования или в результате роста стоимости недвижимости вследствие инфляционных процессов. То есть, стоимость имущества, указанная в страховом полисе, может оказаться ниже его действительной стоимости на определенную дату, и владелец имущества уже не может рассчитывать на полное возмещение убытков при гибели имущества, так как страховые выплаты будут ниже затрат на приобретение нового имущества вместо утраченного.

В такой ситуации страхователь может обезопасить себя и свое имущество от недострахования путем заключения со страховой компанией договора об увеличении стоимости застрахованного имущества (страховой суммы), заплатив дополнительную плату за страхование. Если действительная стоимость застрахованного имущества возрастет в течение срока страхования, но страхователь посчитает оплату дополнительной страховой премии нецелесообразной или слишком для него высокой, страховая компания будет нести ответственность за возможные убытки не в полном размере, а пропорционально отношению действительной новой стоимости имущества и его стоимости, в отношении которой собственник или владелец счел для себя целесообразным иметь страховое покрытие.

Страховые компании рассчитывают стоимость застрахованного имущества и размер своего участия в возмещении возможных убытков отдельно по каждому страхуемому объекту или по совокупности объектов или предметов (по группам, категориям имущества). Такой рассчет проводится для правильного определения возможных убытков и размеров платы за страхование.

Имущество может быть классифицировано на имущество производственного и непроизводственного назначения, в свою очередь производственное классифицируется по отраслям и видам производств; особо учитывается местоположение застрахованного имущества, его характеристики (каменное, деревянное, из монолитного железобетона) и другие особенности, которые могут повлиять на вероятность возникновения и размер возможного ущерба в результате повреждения огнем.

Страховые компании часто при страховании предлагают своим клиентам установить франшизу – часть ущерба, не возмещаемая страховщиком согласно договору страхования. При установлении франшизы плата за страхование снижается. Франшиза побуждает владельца имущества более тщательно его охранять и содержать в безопасном состоянии.

Страховой платеж (страховой взнос, страховая премия) – плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику согласно договору страхования. Ее объем определяется страховой компанией с учетом объема страховой ответственности за возможные убытки в зависимости от отрасли производства или от назначения имущества, применяемых технологий и оборудования, вида постройки и категории строительных конструкций и материалов, вида и количества охраняемых или обрабатываемых материалов (сырья), интенсивности производства, наличия средств пожаротушения и местных возможностей тушения пожара, местоположения имущества и других обстоятельств, оказывающих существенное влияние на вероятность возникновения страхового случая.

Страховая премия исчисляется страховщиком на весь срок страхования, исходя из страховой суммы по договору страхования, его срока и размера страхового тарифа. Страховую премию можно выплачивать по частям в течение некоторого периода времени. Если страхователь используют средства противопожарной безопасности и пожаротушения, то они могут получить скидки и льготы по страховым тарифам до 50%.

Страхователь обязан предоставить информацию страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска [1, стр.212], а именно: достоверное описание имущества, его характеристики, месторасположение и назначение, ранее имевшиеся убытки от огня и их причины и т. д.

При преднамеренном сокрытии или искажении страхователем сведений, предоставляемых страховщику для заключения договора, страховая компания может потребовать признать договор страхования недействительным, уменьшить размер возмещаемого ущерба или даже отказать в его возмещении.

Страхователь обязан сообщить страховщику об изменениях, которые произошли с застрахованным имуществом после заключения договора страхования: перепрофилирование производства, проведение реконструкции либо о других действиях, связанных с увеличением мощности, заменой оборудования, персонала на предприятии, проведением магистрального газа к жилому дому и т. п.

Страхователь должен уведомить страховщика о других действующих договорах страхования относительно этого объекта страхования [1, стр. 212], так как общая страховая сумма по всем договорам страхования не должна превышать страховую стоимость.

Страхователь обязан соблюдать в отношении застрахованного имущества меры безопасности, предписанные органами пожарного надзора и предусмотренные договором страхования, принимать все меры, предотвращающие наступление страхового случая и повышение степени страхового риска, соблюдать иные положения или обязанности, указанные в страховом полисе.

В свою очередь страховая компания имеет право проверять состояние застрахованного имущества, а также соответствие сообщенных ему страхователем сведений об условиях страхования действительным обстоятельствам независимо от того, изменялись эти обстоятельства или нет в течение срока страхования, а также давать письменные рекомендации по предотвращению ущерба и уменьшению его размера, исполнение которых обязательно для страхователя.

Условия страхования предусматривают, что при наступлении страхового случая страхователь обязан немедленно уведомить об этом страховщика, а также органы контроля и пожарного надзора. Он также обязан сохранять поврежденное имущество в том виде, в каком оно оказалось после страхового случая, до прибытия представителя страховщика, принять меры к спасению застрахованного имущества, предоставить страховщику возможность проводить расследование причин и размера ущерба.

2.2 Страхование имущества от ущерба, нанесенного стихийными бедствиями.

Данный вид страхования предполагает обеспечение страховой защиты от повреждений или гибели имущества вследствие стихийных бедствий:

* землетрясения, извержения вулкана, действия подземного огня;
* оползня, оседания грунта, горного обвала, камнепада;
* цунами;
* бури, вихря, урагана, смерча;
* наводнения, затопления;
* града.

Убытки, возникшие в результате землетрясения, возмещаются лишь в том случае, если страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений в сейсмически опасных районах должным образом учитывались сейсмологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

Необходимо учитывать, что убытки, возникшие вследствие оползня, оседания или другого движения грунта, не подлежат возмещению в том случае, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунтов из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых.

Страховщики не возмещают убытки, возникшие вследствие проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в здания, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана или смерча.

Страховое возмещение убытков, возникших в результате стихийных бедствий, как правило, предоставляется в дополнение к заключенному основному договору страхования «от огня» и других опасностей, но может быть предусмотрено и отдельным договором страхования.

2.3 Страхование имущества от противоправных действий третьих лиц.

В соответствии с этим видом страхования страховая защита предоставляется от повреждения, утраты или гибели имущества вследствие противоправных действий третьих лиц. Под такими действиями понимаются противоправные умышленные и неосторожные действия третьих лиц, причинившие ущерб имущественным интересам страхователя: хулиганские действия, кражи, грабежи, разбой, в том числе вандализм и умышленное или неосторожное уничтожение (повреждение) имущества.

Кража – тайное хищение чужого имущества.

Кража с проникновением – тайное хищение чужого имущества с проникновением в жилище, помещение или иное хранилище.

Грабеж – открытое хищение чужого имущества.

Грабеж с проникновением – открытое хищение чужого имущества с проникновением в жилище, помещение или иное хранилище. Грабеж может быть соединен с насилием, не опасным для жизни и здоровья потерпевшего лица.

Разбой – нападение с целью хищения чужого имущества, соединенное с насилием, опасным для жизни и здоровья потерпевшего, или с угрозой применения такого насилия.

Заключая договор страхования, следует знать, что если в правилах страхования имеется определение риска, позволяющее отнести к страховому случаю только строго определенные события, то причинившее ущерб событие, не подпадающее под такое определение, не является страховым случаем. Например, если в договоре указан риск «кража с проникновением» то ущерб от кражи без проникновения не будет являться страховым случаем.

Имущество может быть застраховано с указанием и без указания территории страхования. К первому случаю относят риски: «кража с проникновением», «грабеж в пределах территории страхования» и т. п. Нахождение имущества на определенной территории позволяет страховщику оценить степень риска и сообразно с этим установить размер страховой премии, проводить превентивные мероприятия и т. д. Второй случай встречается гораздо реже и, как правило, касается страхования имущества, часто подвергающегося транспортировке.

Часто в правилах страхования предусматривается риск «грабежа при перевозке». При грабеже во время перевозки застрахованного имущества к месту или от места страхования к страхователю приравниваются лица, осуществляющие по его поручению такую перевозку. Это положение. Однако, не распространяется на перевозки, осуществляемые по договорам профессиональными перевозчиками грузов, ценностей и наличных денег или инкассаторами, не работающими у страхователя.

При наступлении страхового случая страхователь обязан незамедлительно известить о происшествии соответствующие органы внутренних дел и передать им список похищенного имущества. Если утраченное в результате страхового случая имущество возвращено страхователю в неповрежденном состоянии:

1)до выплаты страховщиком страхового возмещения, то страховое возмещение не выплачивается;

2) после – страхователь обязан возвратить страховщику полученную от него сумму полностью.

2.4 Страхование имущества от ущерба в результате взрыва паровых котлов, газохранилищ, аварий систем водоснабжения.

По такому договору страхования предоставляется страховая защита от повреждения или от гибели имущества вследствие взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств; вследствие внезапной поломки водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных (спринклерных) систем, а также внезапного и не вызванного необходимостью их включения.

Взрывом резервуара (котла, трубопровода и пр.) считается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются разорванными в такой степени, что становится невозможным выравнивание давления внутри и вне резервуара. Если внутри такого резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химических реакций, то повреждения, причиненные резервуару, покрываются страхованием в том случае, если стенки его не имеют разрывов.

Не возмещается ущерб:

* нанесенный вакуумом или разрежением газа в резервуаре;
* причиненный двигателям внутреннего сгорания вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания;
* возникший в результате взрыва динамита или других взрывчатых веществ.

При авариях систем водоснабжения помимо прямых убытков, возникших вследствие повреждения водой имущества, страховое возмещение выплачивается также в случае возникновения у страхователя следующих расходов:

* по устранению внезапных поломок находящихся непосредственно в застрахованных зданиях трубопроводов, перечисленных выше систем;
* по устранению внезапных поломок от внезапного замерзания трубопроводов, а также соединенных непосредственно с ним аппаратов и приборов (краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т. д.);
* по размораживанию трубопроводов;
* по расчистке застрахованных помещений после страхового случая.

Ущерб, явившийся следствием естественного износа и коррозии, не возмещается.

2.5 Страхование электронного оборудования

По договорам страхования электронного оборудования страховая компания предоставляет страховую защиту на случай гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества в результате внезапного и непредвиденного воздействия на него независимо от того, связаны ли причины убытков с эксплуатацией имущества.

В частности страховая защита распространяется на убытки, возникшие вследствие ошибок при эксплуатации застрахованного имущества, неосторожности обслуживающего персонала или злоумышленных действий третьих лиц, воздействия электротока (короткое замыкание), резкого повышения силы тока или напряжения в электросети, воздействия индуцированных токов и других аналогичных причин. Этот вид страхования может выступать как обособленный в специальном страховом полисе, наравне с такими рисками, как пожар, повреждение водой, стихийные бедствия, кражи и грабежи и т. д.

Страховая компания не несет ответственности за дефекты электронного оборудования, уже имевшиеся на момент заключения договора страхования, которые должны были быть известны страхователю. К невозмещаемым убыткам относятся также дефекты, носящие чисто эстетический характер (царапины, сколы, пятна, повреждения окраски и т. п.). Электронное оборудование подвержено быстрому естественному износу в результате интенсивной эксплуатации, убытки по которому не возмещаются, за исключением случаев, когда повреждаются смежные или сопряженные части застрахованного оборудования.

В большинстве случаев страхователь несет основные потери не в результате гибели электронного оборудования, а из-за потери баз данных и файлов, находящихся на накопителях информации. Стоимость восстановления утраченных баз данных может многократно превысить стоимость электронного оборудования, поэтому страхование «компьютерных баз данных» выделилось в отдельный вид страхования, который приобретает все большую актуальность.

3.Классификация страхования по видам имущества.

3.1 Страхование имущества промышленных предприятий, учреждений и организаций.

В состав имущества промышленных предприятий, подлежащих страхованию, входят следующие *объекты*:

* здания, сооружения, объекты незавершенного капитального строительства, транспортные средства, машины, оборудование, инвентарь, товарно-материальные ценности и другое имущество, принадлежащее предприятиям и организациям (перечень указывается в основном договоре);
* имущество, принятое организациями на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т. п. (перечень указывается в дополнительном договоре, который может быть заключен только при наличии основного).

Страхованию не подлежат морские и ловецкие суда во время нахождения на путях сообщения, документы. Чертежи, наличные деньги и ценные бумаги.

Договор страхования имущества, принадлежащего предприятию, может быть заключен по его полной стоимости или по определенной доле этой стоимости, но не менее 50% балансовой стоимости имущества; а по страхованию строений – не ниже остатка задолженности по выданным ссудам на их возведение.

В страховании имущества приняты следующие *пределы оценки* его *стоимости*:

* для основных фондов максимальный – балансовая стоимость, но не выше восстановительной стоимости на день их гибели;
* для оборотных фондов – фактическая себестоимость по средним рыночным, отпускным ценам и ценам собственного производства;
* для незавершенного строительства – в размере фактически произведенных затрат материальных и трудовых ресурсов к моменту страхового случая.

Имущество, принятое организациями на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки, считается застрахованным исходя из стоимости, указанной в документах по его приему, но не выше действительной стоимости этого имущества (за вычетом износа)

Страхования имущества предприятий проводится по всем рискам, перечисленным в предыдущей части.

Страховое возмещение выплачивается за все погибшее или поврежденное имущество, в том числе и за имущество, поступившее к страхователю в период действия договора. Страхователю возмещаются расходы, связанные со спасением имущества, по предотвращению и уменьшению ущерба в случае стихийного бедствия или аварии, а также по приведению застрахованного имущества в порядок после стихийного бедствия.

3.2 Страхование имущества сельскохозяйственных предприятий

Страхование имущества, принадлежащего сельскохозяйственным предприятиям имеет свои особенности.

Сельскохозяйственные предприятия в договоре страхования могут застраховать следующие *виды имущества*:

* урожай сельскохозяйственных культур (кроме урожая сенокосов);
* сельскохозяйственные животные, домашняя птица, кролики, пушные звери и семьи пчел;
* здания, сооружения, передаточные устройства, силовые, рабочие и другие машины, транспортные средства, оборудование, ловецкие суда, орудия лова, инвентарь, продукция, сырье, материалы, многолетние насаждения.

*Событиями страхования* являются:

* Для урожая сельскохозяйственных культур – гибель или повреждение в результате засухи, недостатка тепла, излишнего увлажнения, вымокания, выгревания, заморозка, града, ливня, бурана, урагана, наводнения, а также в результате других необычных для данной местности метеорологических или иных природных условий, болезней, вредителей растений и пожара.
* Для сельскохозяйственных животных, домашней птицы, кроликов, пушных зверей и семей пчел – гибель (падеж, вынужденный забой или уничтожение) в результате стихийных бедствий, инфекционных болезней и пожара, несчастных случаев.
* Для основных и оборотных фондов сельскохозяйственного назначения - гибель или повреждение в результате наводнения, бури, урагана, ливня, града, обвала, оползня, действия подпочвенных вод, селя, удара молнии, землетрясения, просадки, пожара, взрыва и аварий.

*Размер ущерба* определяется:

* При гибели или повреждении сельскохозяйственных культур – из стоимости количественных потерь урожая основной продукции культуры (группы культур) на всей площади посева (посадки), исчисленной по разнице между стоимостью урожая на 1 га в среднем за последние 5 лет и данного года по действующим государственным закупочным ценам (в сопоставимой оценке)
* При гибели сельскохозяйственных животных, домашней птицы, кроликов, пушных зверей и семей пчел – из их балансовой (инвентарной) стоимости (рабочего скота – с учетом амортизации) на день гибели. В случае вынужденного забоя животных из суммы ущерба вычитается стоимость мяса, годного в пищу, и стоимость шкурки.
* При гибели или повреждении основных и оборотных фондов – из балансовой (инвентарной) стоимости с учетом износа (амортизации). В сумму ущерба включаются также расходы по спасению имущества и приведению его в порядок после бедствия.

Не подлежат страхованию ветхие строения, если они не используются для каких-либо сельскохозяйственных нужд, а также строения граждан, место пребывания которых неизвестно.

3.3 Страхование имущества граждан.

Под имуществом граждан понимают предметы домашней обстановки, обихода и потребления, используемые в личном хозяйстве и предназначенные для удовлетворения бытовых и культурных потребностей семьи по праву личной собственности. Объектом имущественного страхования граждан не могут быть документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, коллекции, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, камней, предметы религиозного культа и т. д.

В имущественном страховании граждан различают следующие *группы объектов страхования*:

1. Строения (жилые дома, садовые домики, хозяйственные постройки, гаражи);
2. предметы домашней обстановки (домашнее имущество);
3. животные;
4. транспортные средства.

Страховым событием по страхованию строений, принадлежащих гражданам на правах личной собственности, является уничтожение или повреждение в результате всех событий, перечисленных в первой части данного реферата.

При страховании домашнего имущества в страховой случай входят затопление помещения вследствие проникновения воды из соседних помещений, похищение имущества и его уничтожение или повреждение, связанное с похищением или попыткой похищения.

В страховании животных добавляются события гибели животных в результате болезни, несчастных случаев, а также вынужденного убоя по причине естественного характера или по распоряжению ветеринарной службы.

В страховании транспорта добавляется случай его провала под лед и полное или частичное уничтожение в результате аварий. Аварией признается уничтожение или повреждение средств транспорта в результате дорожно-(водно)-транспортного происшествия: столкновения с другим транспортным средством, наезд (удар) на движущиеся или неподвижные предметы (сооружения, препятствия, птиц, животных и т. п.), опрокидывание, затопление, короткое замыкание тока, бой стекла камнями и другими предметами, отлетевшими из-под колес другого средства транспорта.

Имущество считается застрахованным по постоянному месту жительства страхователя: во всех жилых и подсобных помещениях, а также на приусадебном участке по адресу, указанному в страховом свидетельстве. В связи с переменной места жительства имущество считается застрахованным по новому месту жительства страхователя (без переоформления страхового свидетельства) до конца срока, предусмотренного страховым договором.

Договор страхования домашнего имущества может быть заключен сроком от двух до одиннадцати месяцев и от 1 до 5 лет включительно. Оно принимается на страхование в сумме, указанной страхователем, но которая не может превышать действительной стоимости имущества в пределах рыночных цен (с учетом износа). Размеры ставок предусматриваются правилами страхования и определяются по договоренности сторон.

*Ущербом* в имущественном страховании принято считать:

* в случае уничтожения или похищения предмета – его действительная стоимость (с учетом износа) исходя из рыночных цен;
* в случае повреждения предмета – разница между указанной выше его действительной стоимостью и стоимостью этого предмета с учетом обесценения в результате страхового случая.

В сумму ущерба включаются расходы по спасению имущества и приведению его в порядок в связи с наступлением страхового случая.

Страховка не выплачивается при уничтожении и повреждении домашнего имущества в результате аварии отопительной системы, водопроводной и канализационной сетей вследствие действия низких температур (морозов); уничтожение и повреждение радио- и электроприборов (кроме телевизоров) в результате их возгорания независимо от причин, если это событие не вызвало пожара.

При транспортном страховании объектами страхования могут быть:

1. автомобили, в том числе с прицепами промышленного производства; мотоциклы, мотороллеры, мотоколяски, мотонарты, снегоходы (аэросани), мопеды с рабочим объемом двигателя не менее 49,8 см3;
2. водный транспорт, подлежащий регистрации специальными органами: лодки (гребные, парусные, моторные, кроме надувных), катера и яхты (моторные, парусные, моторно-парусные).

Основной договор страхования транспортного средства заключается сроком на 1 год или на 2 - 11 месяцев, дополнительный – на срок, оставшийся до конца действия основного договора.

На оценку величины премии при определении суммы страховой премии при транспортном страховании оказывает влияние ряд факторов:

* возраст, водительский стаж страхуемого и лиц, имеющих право управлять автомобилем;
* тип автомобиля;
* район, где находится гараж или автостоянка;
* функциональное назначение транспортного средства;
* величина требуемого страхового покрытия.

*Возраст и водительский стаж*: статистика показывает, что молодые водители попадают в аварии чаще, чем пожилые. Для стимулирования безаварийной езды страховщики, как правило, требуют, чтобы при аварии страхователи оплачивали часть убытков, то есть устанавливают франшизу. Причем, размер франшизы определяется в зависимости от возраста водителя. Франшизы не всегда зависят от водительского стажа и могут применяться к неопытным водителям.

*Тип автомобиля*: страховщики составляют тарифный справочник, в который входит обычно около 20 групп автотранспортных средств. Для некоторых машин могут применяться специальные тарифы страхования. Автомобили группируются по признакам по признакам: максимальная стоимость, сложность ремонта или нахождения запасных частей. Многие страховщики вводят скидки со страховых премий при страховании старых автомобилей. Величина таких скидок зависит от срока эксплуатации автомобиля. Опыт показывает, что владельцы более старых машин подают меньше претензий, и поэтому индивидуальные издержки по обслуживанию их полисов страхования меньше издержек по обслуживанию полисов более новых автомобилей.

*Район, где находится стоянка*: хотя это не лучший критерий для оценки риска, так как он не несет информации о том, где обычно используется автомобиль, но страховщики его часто применяют.

*Функциональное назначение транспортного средства*: этот фактор важен тем, что дает страховщику информацию о части возможных рисков. Например, машина пенсионера, используемая в частных целях, находится на дорогах меньше, чем машина коммивояжера, проезжающего значительные расстояния. Чем больше машина находится на дороге, тем больше риск аварии 3, стр. 93].

По данному признаку можно объединить транспортные средства в следующие группы:

А. Включает автомобили, используемые в общественных, домашних или развлекательных целях страхователем и в связи с осуществлением его профессиональной деятельности (за исключением сдачи в прокат, разъездной торговли или использования в других целях, связанных с торговлей автомобилями, автогонками, состязаниями, ралли или испытаниями). То есть к этой группе относятся автомобили, используемые только для «домашних и общественных» целей: передвижения к месту и с места работы к месту жительства.

В1. Включает автомобили, используемые в общественных, домашних или развлекательных целях, в связи с деловой активностью страхователя, его работодателя или партнера (за исключением сдачи в прокат, разъездной торговли или использования в других целях, связанных с торговлей автомобилями, автогонками, состязаниями, ралли или испытаниями). Предполагается активное использование автомобиля в деловых целях, исключая разъездную торговлю.

В2. Включает автомобили, использование которых аналогично использованию автомобилей группы В1. Разница заключается в составе исключений: «за исключением использования автомобиля для перевозки пассажиров за плату или по договору аренды; соревнований, автогонок, ралли или испытаний». Здесь не накладываются ограничения на использование автомобиля коммивояжерами для разъездной торговли [3, стр 94].

При наступлении страхового события ущерб определяется в случае:

* похищения транспортного средства или подвесного лодочного мотора – по стоимости его (с учетом износа)
* уничтожения транспортного средства – по стоимости (с учетом износа) за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования;
* повреждения транспортного средства – по стоимости ремонта в следующем порядке: стоимость новых частей деталей и принадлежностей уменьшается соответственно проценту износа, указанному в договоре страхования, к полученной сумме прибавляется стоимость ремонтных работ, а затем вычитается стоимость остатков, годных для дальнейшего использования, переоценивается по проценту износа и степени их обесценивания, вызванного страховым случаем. В сумму ущерба включаются также затраты по спасению транспортного средства (в том числе дополнительный ущерб, вызванный спасением людей) во время страхового случая, по приведению в порядок и транспортировке до ближайшего ремонтного пункта или постоянного места жительства страхователя (но не далее, чем до ближайшего ремонтного пункта). Страховщик оплачивает работы по составлению сметы затрат на ремонт, но не оплачивает ущерб потери товарного вида транспортного средства.

Большинство страховых компаний наряду с обычным страхованием транспортного средства предлагает специальную страховую услугу: комбинированное страхование автомобиля, водителя и багажа (авто-комби)[8,стр. 128]. Оно осуществляется в двух вариантах:

1. С полным возмещением ущерба и уплатой платежа по тарифу.
2. С собственным участием страхователя в возмещении ущерба (франшизой) на определенную сумму и уплатой платежа по тарифу. По такому договору ущерб в размере франшизы не возмещается.

Страхование транспортных средств личного пользования является частным случаем в страховой практике. В более общем случае здесь осуществляется страхование транспортных рисков:

* Полное страхование (от всех рисков) – это наиболее широкое страховое покрытие, предполагающее возмещение страхователю убытков, вызванных утратой или повреждением застрахованного транспортного средства, физическими травмами людей и повреждением имущества третьей стороны.
* Транзитное страхование заключается не более, чем на тридцать дней для обеспечения страховой защиты на время перегона транспортного средства к месту назначения.
* Страхование водителей транспортных средств и пассажиров от несчастных случаев, по которым страховщик обязан выплачивать сумму, если в результате дорожно-транспортного происшествия застрахованный получил ранение или увечье, длительную или постоянную утрату работоспособности, либо смерть.
* Страхование грузов на международных и внутренних перевозках. Подавляющая масса договоров купли-продажи сопровождается страхованием. В разделе «Страхование» таких контрактов отмечают четыре основных условия страхования:
* что страхуется;
* от каких рисков;
* кто страхует;
* в чью пользу производится страхование.

В сборнике ИНКОТЕРМС изложены обязанности по осуществлению транспортного страхования при различных базисных условиях. Так, при условии СИФ транспортное страхование производит экспортер, при условиях ФОБ это может сделать импортер. Если контрактом не оговорено, то внешнее страхование осуществляется экспортером на условиях «с ответственностью за все риски». Импортеры обычно страхуют товары в свою пользу или в пользу других лиц, чаще всего получателей груза. Вопросы страхования при заключении контрактов всегда требуют внимательного изучения специалистами, так как расходы могут быть значительными [5,стр. 105].

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Имущественное страхование трактуется как отрасль страхования, в которой объектом страховых правоотно­шений выступает имущество в различных видах; его экономиче­ское назначение — возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании, распоряжении. Страхователями вы­ступают не только собственники имущества, но и другие юриди­ческие и физические лица, несущие ответственность за его со­хранность.

В 1997 году лидерство по темпам роста страховых платежей принадлежало имущественному страхованию. Этот показатель составил 83%. Росту сбора страховых премий не помешала даже отмена обязательного страхования имущества в сельской местности и переведение этого вида страхования на добровольную основу. В основном такое увеличение стало возможным за счет роста числа физических лиц, которые приобрели реальное право собственности на имущество, а также благодаря изменению порядка отчисления страховых премий предприятиями на этот вид страхования. Теперь такие платежи можно осуществлять за счет себестоимости. Этот вид страхования является одним из наиболее перспективных. Одним же из главных факторов, мешающих этому виду страхования развиваться в полную силу, является низкая платежеспособность и юридических, и физических лиц.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид страхования | Доля в общем объеме выплат | |
|  | 1996 | 1997 |
| Имущественное | 26% | 43,1% |
| Ответственности | 13% | 8% |
| Государственное обязательное | 8,5% | 11,4% |
| Личное | 46,8% | 37% |
| Негосударственное обязательное | 5,7% | 0,5% |

Табл.1 Структура страховых выплат [4, стр. 29].

В данном реферате рассмотрены основные риски, по которым осуществляется имущественное страхование, а также выявлены особенности страхования различных видов имущества (промышленных и сельскохозяйственных предприятий, граждан) от этих рисков.

##### 

##### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Украины «О страховании» // Украина Business, №15, 1996г.
2. О.І. Барановський. «Розвиток страхового бізнесу в Україні» // Фінанси України, №8/1996р.
3. Дэвид Бланд. «Страхование: принципы и практика». М.: Финансы и статистика, 1998.- 416 с. с ил.
4. Зуева А. Рост уместен и неотвратим// Бизнес.-1998.-№18(277).-с.29.
5. Прокушев Е.Ф. «Внешнеэкономическая деятельность».- М.: ИВЦ «Маркетинг», 1999. - 208 с.
6. «Страховое дело» под. ред. Рейтмана Л.И. М.-1992.
7. Шахов В.В. «Страхование». ЮНИТИ: М. – 2000.-311 с.
8. Шелехов К.В., Вигдаш В.Д. «Страхування» К.: МАУП,1998, 424 с.