# Содержание.

Содержание. 1

Введение. 2

1. Имущественное страхование: понятие и экономическая сущность. 4

2. Страхование имущества. 6

2.1. Страхование имущества промышленных предприятий, учреждений и организаций. 6

2.2. Имущество сельскохозяйственных предприятий и события страхования. 8

2.3. Страхование имущества граждан. 10

2.4. Оценка строений. 16

3. Методы определения ущерба и страхового возмещения. 17

Заключение. 23

Список используемой литературы. 24

# Введение.

Человеку всегда было присуще желание как-то обезопасить себя от вредоносных последствий жизни или хотя бы попытаться свести их к минимуму. Для одних это связано с опасной работой, где высока доля риска. Многие граждане в преддверии старости и связанного с ней снижения трудоспособности хотели бы обеспечить себе хотя бы прожиточный минимум. Предприниматели опасаются, что при изменении рыночной конъюнктуры могут не оправдаться расчеты на получение прибыли. Любой человек может оказаться жертвой ограбления или катастрофы, что не так и редко в наши дни, внезапно заболеть - да мало ли какие неприятности могут произойти в жизни. Во всех указанных случаях люди могут прибегнуть к страхованию, при котором специализированные организации (страховщики) собирают взносы с граждан и организаций, заключивших с ними договоры страхования. За счет таких взносов у страховщика образуется особый страховой фонд, из которого при наступлении определенного, заранее оговоренного в договоре, события (смерти, утраты трудоспособности, уничтожения имущества, неполучения прибыли и т.д.) страховщик уплачивает застрахованному (или иному, указанному в договоре) физическому или юридическому лицу обусловленную сумму, как правило, превышающую размер вносимых взносов. Это, конечно, не предотвратит наступление неблагоприятного случая, но поможет преодолеть его.

Считается, что саму идею страхования придумали английские купцы, несущие убытки из-за ушедших в плавание и так и не вернувшихся кораблей. Купцы решили в случаях гибели и пропажи кораблей распределять понесенный ущерб поровну, а не оставлять в беде одного. Для этого производились отчисления в общий фонд - какая-то часть от участвующего в экспедиции имущества. Из этого фонда и оказывалась помощь.

Но все же страхование - это, прежде всего, вид предпринимательской деятельности, который невозможен без получения прибыли. Это достигается тем, что не по каждому договору наступает оговоренный случай и производится выплата. В нашей же стране вследствие событий последних лет появилось достаточно много страховых компаний - это может говорить только о том, что страховой бизнес - довольно прибыльное занятие. В условиях конкуренции страховые компании все более расширяют круг страховых рисков - событий, при наступлении которых страховщик выплачивает застрахованному лицу обусловленную сумму. По всем этим причинам значимость страхования в современном обществе постоянно возрастает.

# 1. Имущественное страхование: понятие и экономическая сущность.

Имущественное страхование в Российской Федерации - отрасль страхования, где объектами страховых правоотношений выступает имущество в различных видах. Имущественное страхование охватывает практически все виды имущества юридических и физических лиц: здания, сооружения, машины, оборудование, сырье топливо, материалы, рабочий и продуктивный скот, сельскохозяйственные посевы, предметы домашнего обихода и т.д.

Под имуществом понимается совокупность вещей и материальных ценностей, состоящих в собственности и (или) оперативном управлении физического или юридического лица. В состав имущества входят деньги и ценные бумаги, а также имущественные права на получение вещей или иного имущественного удовлетворения от других лиц.

Имущественное страхование по своей сущности является страхованием от убытков. И в отличие от личного страхования ограниченность сроков страхования не позволяет иметь большие резервы. Поэтому страховые компании держат данные резервы в наиболее ликвидных вкладах.

Экономическое содержание имущественного страхования заключается в организации особого страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба его участникам, который возник в результате причинения вреда.

Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя (участника страхового фонда), так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность. Условия страхования чужого и собственного имущества могут существенно различаться, что отражено в конкретных правилах страхования.

Особенность имущественного страхования заключается в том, что ему присуща только **рисковая** функция, которая раскрывает вероятностный характер нанесения имуществу в результате стихийных бедствий и других непредвиденных событий.

Необходимо отметить, что отрасль имущественного страхования не была неизменной. Раньше условие монополизации всего имущества государством существовало имущество промышленных предприятий, сельскохозяйственных предприятий, имущество граждан. В соответствии с этой классификации и строилось содержание имущественного страхования.

Закон «О страховании» выделял три отрасли страхования: личное страхование, имущественное страхование и страхование ответственности. Но Гражданский кодекс Российской Федерации внес изменения в принятую классификацию и выделил две отрасли - личное и имущественное.

Существует множество видов имущественного страхования. Все их можно сгруппировать по следующей схеме:

1. Сельскохозяйственное;

2. Транспортное;

3. Страхование имущества юридических лиц;

4. Страхование имущества физических лиц.

# 2. Страхование имущества.

## 2.1. Страхование имущества промышленных предприятий, учреждений и организаций.

Состав имущества промышленных предприятий, подлежащих страхованию:

- здания, сооружения, объекты незавершенного капитального строительства, транспортные средства, машины, оборудование, инвентарь, товарно-материальные ценности и другое имущество, принадлежащее предприятиям и организациям (основной договор);

- имущество, принятое организациями на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т.п. (дополнительный договор);

- сельскохозяйственные животные, пушные звери, кролики, домашняя птица и семьи пчел;

- урожай сельскохозяйственных культур (кроме естественных сенокосов).

По основному договору страхуется все имущество, принадлежащее страхователю (кроме животных и сельскохозяйственных культур). По дополнительному договору подлежит страхованию имущество, принятое страхователем от других организаций и населения и указанное в заявлении о страховании. Дополнительный договор страхования может быть заключен только при наличии основного договора. Срок дополнительного договора не должен превышать срока действия основного.

Страхованию не подлежат объекты и сооружения, не принадлежащие страхователю, кроме указанного выше страхования по дополнительному договору. Не подлежат страхованию деловая древесина и дрова на лесосеках и во время сплава, морские и ловецкие суда во время нахождения на путях сообщения, документы, чертежи, наличные деньги и ценные бумаги.

Договор страхования имущества, принадлежащего предприятию, может быть заключён по его полной стоимости или по определённой доле (проценту) этой стоимости, но не менее 50% балансовой стоимости имущества; 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;

- незавершенное строительство – в размере фактически произведенных затрат материальных и трудовых ресурсов к моменту страхового случая.

При страховании имущества в определенной доле, например, в 50, 60 и т.д. %, все объекты страхования считаются застрахованными в таком же проценте от их стоимости.

Имущество, принятое от других организаций и населения на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т.п., считается застрахованным исходя из стоимости, указанной в документах по его приему, но не выше действительной стоимости этого имущества (за вычетом износа).

Страхование имущества проводится на случай гибели или повреждения в результате пожара, удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, посадки грунта, бури, урагана, ливня, града, обвала, оползня, действия подпочвенных вод, селя и аварий, в том числе средства транспорта, отопительной, водопроводной и канализационной системы.

Страховое возмещение выплачивается за все погибшее или повреждённое имущество, в том числе и за имущество, поступившее к страхователю в период действия договора. При гибели или повреждении застрахованного имущества во время перевозки страховое возмещение выплачивается в случае, когда законодательством или договором не установлена ответственность перевозчика за гибель или повреждение груза.

Страховое возмещение выплачивается независимо от местонахождения имущества во время гибели или повреждения, а за имущество, принятое от других организаций и населения, - в случае гибели и повреждения его только в местах (магазинах, складах, мастерских и т.д.), указанных в заявлении о страховании, а также во время перевозки этого имущества, за исключением тех случаев, когда ответственность несёт перевозчик. Страхователю возмещаются расходы, связанные со спасанием имущества, по предотвращению и уменьшению ущерба в случае стихийного бедствия и аварии (перемещение имущества в безопасное место, откачка воды и т.п.), а также по приведению застрахованного имущества в порядок после стихийного бедствия (уборка, сортировка, просушка и т.п.).

## 2.2. Имущество сельскохозяйственных предприятий и события страхования.

Может быть застраховано следующее имущество:

- урожай сельскохозяйственных культур (кроме урожая сенокосов);

- сельскохозяйственные животные, домашняя птица, кролики, пушные звери и семьи пчёл;

- здания, сооружения, передаточные устройства, силовые, рабочие и другие машины, транспортные средства, оборудование, ловецкие суда, орудия лова, инвентарь, продукция, сырьё материалы, многолетние насаждения.

Событиями страхования, например, для урожая сельскохозяйственных культур являются: гибель или повреждение в результате засухи, недостатка тепла, излишнего увлажнения, вымокания, выгревания, заморозка, вымерзания, града, ливня, бури, урагана, наводнения, селя и в результате других необычных для данной местности метеорологических или иных природных условий, а также от болезней, вредителей растений и пожара.

Событиями страхования сельскохозяйственных животных, домашней птицы, кроликов, пушных зверей и семей пчёл считаются:

- гибель (падёж, вынужденный забой или уничтожение) в результате стихийных бедствий, инфекционных болезней и пожара, несчастных случаев крупного рогатого скота, овец, коз в возрасте от шести месяцев; свиней в возрасте от четырёх месяцев; лошадей, верблюдов, мулов, ослов и оленей в возрасте от одного года;

- гибель (падёж, вынужденный забой или уничтожение) в результате стихийных бедствий и пожара домашней птицы и пушных зверей в возрасте от шести месяцев, кроликов в возрасте от четырех месяцев и семей пчел;

- гибель (падёж, вынужденный забой или уничтожение) в результате стихийных бедствий и пожара животных, домашней птицы, кроликов и пушных зверей, не достигших указанного выше возраста.

Страховым случаем является также внезапная угроза имуществу, вследствие которой необходимо его разобрать и перенести на новое место. Для ловецких, транспортных и других судов и орудий лова, находящихся в эксплуатации, к страховым случаям относятся гибель или их повреждение в результате бури, урагана, шторма, тумана, наводнения, пожара, удара молнии, взрыва, аварии, повреждения льдом, а также пропажи без вести или посадки судов на мель, вследствие стихийных бедствий.

Размер ущерба при гибели или повреждении сельскохозяйственных культур определяется 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 пять лет и данного года по действующим государственным закупочным ценам (в сопоставимой оценке). В случае пересева или подсева сельскохозяйственных культур учитывается средняя стоимость затрат на пересев (подсев) и средняя стоимость урожая вновь посеянных (подсеянных) культур.

При гибели сельскохозяйственных животных, домашней птицы, кроликов, пушных зверей и семей пчёл размер ущерба определяется из их балансовой (инвентарной) стоимости (рабочего скота – с учётом амортизации) на день гибели. В случае вынужденного забоя животных из суммы ущерба вычитается стоимость мяса годного в пищу, и стоимость шкуры.

Ущерб основных и оборотных фондов определяется из балансовой (инвентарной) стоимости с учетом износа (амортизации). В сумму ущерба включаются также расходы по спасанию имущества и приведению его в порядок после бедствия.

Страхованию подлежат находящиеся в личной собственности граждан:

- строения (жилые дома, садовые домики, дачи, хозяйственные постройки);

- животные (крупный рогатый скот в возрасте от шести месяцев, лошади и верблюды – от одного года).

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

## 2.3. Страхование имущества граждан.

Проводится на случай уничтожения, утраты, гибели или повреждения имущества граждан в результате стихийных бедствий, несчастных случаев и иных неблагоприятных событий. Под имуществом граждан понимается 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, предметов религиозного культа и т.д.

В имущественном страховании граждан различают следующие группы объектов страхования: 1) строения, 2) предметы домашней обстановки (домашнее имущество), 3) жи­вот­ные, 4) транспортные средства.

Страховым событием по *страхованию строений*, принадлежащих гражданам на правах личной собственности (жилые дома, дачи, садовые домики, хозяйственные постройки, гаражи), является уничтожение или повреждение в результате пожара, взрыва, удара молнии, наводнения, землетрясения, бури, урагана, цунами, ливня, обвала, оползня, паводка, селя, выхода подпочвенных вод, необычных для данной местности продолжительных дождей и обильного снегопада, аварии отопительной системы, водопроводной и канализационной сетей, а также разборка строения или перенос его на другое место для прекращения распространения пожара или в связи с внезапной угрозой какого-либо стихийного бедствия.

При *страховании домашнего имущества* в страховой случай входят затопление помещения вследствие проникновения воды из соседних помещений, похищения 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 лёд и полное или частичное уничтожение в результате аварии. Аварией признается уничтожение или повреждение средств транспорта в результате дорожно-(водно)-транспортного происшествия: столкновение с другим транспортным средством, наезд (удар) на движущиеся или неподвижные предметы (сооружения, препятствия, птиц, животных и т.п.), опрокидывание, затопление, короткое замыкание тока, бой стекол камнями или другими предметами, отлетевшими из-под колёс 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 переменой места жительства имущество считается застрахованным по новому месту жительства страхователя (без переоформления страхового свидетельства) до конца срока, предусмотренного договором. Имущество, временно оставленное по прежнему месту жительства страхователя, считается застрахованным в течение месяца со дня переезда страхователя на новое место жительства.

Домашнее имущество считается застрахованным также на время его перевозки любым транспортом в связи с переменой страхователем постоянного места жительства, кроме случаев, когда законодательством или договором перевозки установлена ответственность транспортной организации (перевозчика) за сохранность перевозимого груза.

Домашнее имущество, находящееся на даче или в летнем домике (в том числе вывезенное с постоянного места жительства), может быть застраховано по дополнительному договору.

Договор страхования домашнего имущества может быть заключен сроком от двух лет до 11 месяцев и от одного до пяти лет включительно. Домашнее имущество принимается на страхование в сумме, заявленной страхователем. В процессе действия договора страхования страхователь вправе увеличить страховую сумму на основании дополнительного договора с периодом срока действия до окончания срока основного договора. Страховая сумма по основному и дополнительному договорам не может превышать стоимости домашнего имущества (с учётом износа) в пределах рыночных цен.

Ущербом в имущественном страховании считается:

- в случае уничтожения или похищения предмета – его действительная стоимость (с учётом износа) исходя из рыночных цен.

- в случае повреждения предмета – разница между указанной выше его действительной стоимостью и стоимостью этого предмета с учётом обесценения в результате страхового случая.

В сумму ущерба включаются расходы по спасанию имущества и приведению его в порядок в связи с наступлением страхового случая. Размер таких расходов исчисляется по нормам и тарифам на работы, признанные необходимыми.

Из событий страхования домашнего имущества исключаются уничтожение и повреждение 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 причины, если это событие не вызвало пожара, т.е. распространения огня в помещении и уничтожения или повреждения других предметов домашнего имущества.

Договоры страхования транспортных средств заключаются с гражданами России, иностранцами, постоянно проживающими на ее территории, а также с лицами без гражданства.

На страхование принимаются:

- автотранспортные средства, подлежащие регистрации органами ГИБДД:

автомобили, в том числе с прицепами промышленного производства; мотоциклы, мотороллеры, мотоколяски, снегоходы, мопеды с рабочим объёмом двигателя не менее 49,8 см3;

- 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 один год или от двух до 11 месяцев, дополнительный – на срок, оставшийся до конца действия основного договора.

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 жителя страхователя (но не далее, чем до ближайшего ремонтного пункта). Страховщик оплачивает работы по составлению сметы ремонтных работ, но не оплачивает ущерб потери товарного вида транспортного средства.

*Комбинированное страхование автомобиля, водителя и багажа (авто-комби)* осуществляется в двух вариантах:

- с полным возмещением ущерба и уплатой платежа по тарифу;

- 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.

Объектами страхования авто-комби являются: водитель, страхователь автомобиля, багаж, находящийся в данном автомобиле (прицепе) и закрепленный на его багажнике. Кроме того, водитель и страхователь считаются застрахованными на случай смерти при дорожно-транспортном происшествии (ДТП) с участием данного автомобиля.

Более общую проблему в системе страховых отношений, нежели страхование транспортных средств личного пользования граждан, составляет страхование транспортных рисков.

*Полное страхование* (от всех рисков) представляет собой наиболее широкое страховое покрытие, которое предусматривает возмещение страхователю убытков, вызванных утратой или повреждением застрахованного транспортного средства, физическими травмами людей и повреждением имущества третьей стороны.

*Транзитное страхование* заключается на срок до 30 дней с целью обеспечения страховой защиты на время перегона транспортного средства к месту назначения.

*Страхование водителей транспортных средств и пассажиров от несчастных случаев*, по которому страховщик обязуется выплачивать страховую сумму, если вследствие ДТП застрахованный получил ранение или увечье, длительную или постоянную утрату трудоспособности, либо смерть.

*Страхование грузов* на международных и внутренних перевозках. Подавляющая масса договоров купли-продажи сопровождается страхованием. Различия в условиях контракта могут заключаться только в том, на ком должна лежать обязанность заключения договора страхования – на продавце или покупателе, и в какой мере необходима обязанность перевозчика страховать свою ответственность за риск случайной гибели груза в период транспортировки, особенно в случаях, когда формой сделки обязанность страхования не оговорена.

В практике договоры транспортного страхования грузов заключается на следующих условиях:

- с ответственностью за все риски – представляет страховую защиту от всех видов ущербов по любой причине;

- с ответственностью за частную аварию – возмещает убытки от полной гибели всего или части груза;

- без ответственности за повреждение, кроме случаев крушения; от повреждения или полной гибели всего или части груза.

## 2.4. Оценка строений.

При оценке каждого строения устанавливаются и записываются в страховой оценочный листок следующие данные:

- хозяйственное назначение строения (жилой дом, баня, сарай, двор и т.п.);

- тип строения;

- год постройки;

- материалы стен, крыши, фундамента;

- размеры строения по фактическому обмеру;

- кубатура (объем строения, а для строений, оцениваемых по квадратурным нормам, - площадь основания;

- оценочная норма, устанавливаемая для оценки типичного строения;

- отклонение стоимости оцениваемого строения от стоимости типичного строения (в рублях или процентах);

- сумма оценки строения в новом состоянии, исчисленная без скидки на износ;

- процент скидки на износ, соответствующий фактическому состоянию строения на момент оценки на момент оценки;

- сумма оценки строения с учетом скидки на износ – страховая сумма.

При выборе показателей оценки строения руководствуются указаниями и оценочными нормами, действующими в данной местности. Если строение по своим конструктивным особенностям отклоняется от типового, для которого установлены оценочные нормы, к этим нормам устанавливаются надбавки и скидки в зависимости от отклонения стоимости конструкций оцениваемого объекта от стоимости типового.

# 3. Методы определения ущерба и страхового возмещения.

Для обоснованного решения вопроса о выплате страхового возмещения первостепенное значение имеет установление факта наступления стихийного явления и вызванной им гибели или повреждения посевов (посадок). Исходным моментом для этой работы служит получение страховой организацией письменного сообщения о гибели (повреждении) *сельскохозяйственных культур*.

Основным документом для решения вопроса о выплате страхового возмещения служит акт о гибели или повреждении сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений.

Организации страхования составляют акты на все страховые случаи гибели или повреждения сельскохозяйственных культур, о которых сообщали хозяйства.

Акт состоит из трех разделов. В первом приводятся уточненные данные о гибели (повреждении) сельскохозяйственных культур: какая культура погибла или повреждена; в результате какого стихийного бедствия; когда оно произошло; площадь, на которой произошла гибель (повреждение) культуры.

Во втором разделе по каждой культуре показываются планировавшееся хозяйственное назначение; посевная и уборочная площадь, при этом выделяется площадь, на которой был произведен посев и подсев той же или другой культурой, а также площадь культуры, использованной не по первоначальному назначению (например, посевы на зерно использованы после повреждения на зеленый корм или для выпаса скота); полученный урожай основной продукции.

В третьем разделе акта отражаются дополнительные данные о площадях культур, пересеянных и подсеянных другими культурами, стоимость затрат на пересев (подсев) и др.

Подлежащий возмещению ущерб определяют исходя из условий страхования, основным из которых считается уровень среднего урожая как объект страховой ответственности. Для страхования сельскохозяйственных культур в аграрном секторе принята в основном средняя урожайность за предшествующие годы.

Средняя урожайность определяется на всю площадь посева (посадки) сельскохозяйственных культур под урожай данного года, т.е. включая ту площадь, где произошли повреждение и гибель и уборка не производилась.

В зависимости от того, произошла ли полная гибель урожая или его снижение и как использовалась поврежденная культура – для получения планировавшейся основной продукции или для других целей – выбирается соответствующая формула для расчета ущерба.

При полной гибели урожая культуры на всей площади ущерб рассчитывается по формуле:

У = С3 \* П,

где У – ущерб в расчете на всю площадь посева (посадки);

С3 – средняя стоимость застрахованного урожая культуры с 1 га;

П – общая площадь посева под урожай текущего года.

В случаях, когда произошло снижение среднего урожая (хотя на отдельных участках может быть гибель), формула расчета ущерба другая:

У = (С3 –Ст. г) П,

где Ст. г – средняя стоимость урожая с 1 га в текущем году.

Однако этот показатель должен быть исчислен исходя из валового сбора основной продукции. Поэтому формула усложняется, приобретая следующий вид:

У = (С3 – (Ц + В) / П) П,

где В – валовой сбор основной продукции культуры в текущем году;

Ц – закупочная цена с 1 ц основной продукции данной культуры.

Определение ущерба и страхового возмещения при гибели *животных*, принадлежащих сельскохозяйственным предприятиям, кооперативным организациям и населению, исходят как из общих принципов, так и из некоторых особенностей, в зависимости от условий соответствующего страхования. Основная специфика заключается в том, что на сельскохозяйственных предприятиях, в кооперативных и общественных организациях животные застрахованы по их балансовой (инвентарной) стоимости; в хозяйствах граждан – исходя из установленных страховых сумм (норм).

При гибели животных в сельскохозяйственных и других предприятиях и организациях определению страхового возмещения предшествует исчисление ущерба. Ущербом является балансовая (инвентарная) стоимость погибших животных. Если индивидуальный учет балансовой стоимости животных не ведется, то она определяется как средняя по всем животным данного вида. Ущерб при гибели рабочих лошадей (включая спортивных), верблюдов, ослов и мулов определяется за вычетом амортизации, на остальной рабочий скот амортизация не начисляется.

При вынужденном убое животных, а также домашней птицы ущерб определяется в размере разницы между их балансовой стоимостью и суммой, полученной от реализации пригодного в пищу мяса. Стоимость такого мяса устанавливается на основании документа, выданного государственной или кооперативной организацией, которой было продано мясо. Если мясо забитого животного полностью непригодно в пищу, ущерб исчисляется, как при падеже.

При страховании во всех хозяйствах возмещается только прямой ущерб – гибель (падеж или вынужденный забой) животного. Потери продукции, являющиеся косвенным ущербом, по страхованию не возмещаются.

Методика определения ущерба и страхового возмещения зависит от вида застрахованного имущества (строения, средства транспорта, товары, продукция и т.п.), стихийного бедствия (пожар, наводнение, землетрясение и т.д.), аварии или несчастного случая, а также от того, кто является страхователем. Последовательность проведения этой работы всегда одинакова и состоит из следующих этапов:

- установление факт гибели или повреждения имущества;

- определение причины нанесения ущерба и решение вопроса о наличии страхового или несчастного случая;

- установление пострадавших объектов и принадлежности застрахованного имущества;

- расчет суммы ущерба и страхового возмещения.

Ущербом страхователя считается стоимость погибшего имущества по страховой оценке, стоимость поврежденного имущества с учетом его обесценения, стоимость работ по спасанию имущества и приведению его в порядок. Из суммы ущерба исключается стоимость поврежденных и неповрежденных остатков имущества, годных на стройматериалы и т.п. (кирпич, доски, бревна и т.д.).

*Страхование строений*. При уничтожении или повреждении строений в хозяйстве граждан работник страховой организации проверяет наличие и состав строений, имевшихся в хозяйстве к моменту страхового случая; уточняет, все ли строения занесены в страховые оценочные листки; правильно ли указаны их хозяйственное назначение, размеры, материалы стен, крыши и т.п. При обнаружении вновь возведенных или ранее не зарегистрированных строений они также должны быть оценены.

Затраты на восстановление (ремонт) поврежденных строений исчисляют по единичным расценкам на отдельные части строения или виды работ, на основании которых разработаны оценочные нормы.

При уничтожении или повреждении строений, застрахованных по добровольному страхованию, ущерб, как правило, дополнительно не исчисляется.

*Страхование домашнего имущества*. Страховое возмещение здесь составляет сумму фактического ущерба, причиненного страхователю страховым случаем, но не может быть выше страховой суммы, указанной в договоре.

Ущерб определяется на основании акта и приложенных к нему документов, подтверждающих факт и обстоятельства наступления страхового случая. Указанные документы местное отделение страхования получает в органах пожарного надзора, гидрометеослужбы, милиции, судебно-следственных органах и других государственных учреждениях. Кроме того, используется составленный страхователем перечень уничтоженных, поврежденных или похищенных предметов домашнего имущества.

В размер ущерба включается стоимость похищенных или уничтоженных предметов, исчисленная по государственным розничным ценам (с учетом износа), а при повреждении – разница между этой стоимостью имущества и его стоимостью после страхового случая, т.е. с учетом обесценения.

Кроме того, ущербом признается стоимость ремонта квартиры страхователя в домах государственного, общественного фонда и ЖСК. При этом в расчет принимаются элементы отделки и оборудования квартиры (жилых и индивидуальных подсобных помещений): окраска стен, полов, дверей и оконных рам, побелка потолков, замена обоев, линолеума и других покрытий стен и полов, замена обивки дверей замков и ручек, оконных и дверных стекол, электрических звонков, электро- и телепроводки, поврежденных в результате страхового события.

Расходы по спасанию имущества во время страхового случая и приведению его в надлежащее состояние включаются в сумму ущерба. При этом если во время тушения пожара некоторые предметы погибли или повреждены под действием воды и т.п., то этот ущерб также включается в общую сумму потерь, понесенных страхователем.

Если поврежденные предметы путем ремонта могут быть приведены в пригодное для использования состояние, сумма уценки будет равна стоимости ремонтных работ, уменьшенной на процент износа каждого предмета.

Когда предметы домашнего имущества повреждены настолько, что их нельзя отремонтировать, сумма уценки этих предметов составит их действительную стоимость на день повреждения. Если от поврежденных предметов имеются остатки, годные к использованию, сумма их уценки уменьшается на их стоимость с учетом расходов на приведение в надлежащее состояние.

*Страхование средств транспорта, принадлежащих гражданам*. Размер причиненного страхователю ущерба и суммы страхового возмещения исчисляются на основании страхового акта и приложенных к нему документов (органов пожарного надзора, милиции, ГИБДД, следственных, судебных и т.д.), подтверждающих факт и обстоятельства страхового случая, а при частичном повреждении средства транспорта, кроме того, - сметы на ремонт (восстановление).

Страховое возмещение за транспортное средство (прицеп, полуприцеп или подвесной лодочный мотор), дополнительное оборудование и предметы багажа выплачивается в размере причиненного ущерба, но не выше соответствующей страховой суммы, обусловленной договором, по которому транспортное средство принято на страхование в размере его действительной стоимости.

# Заключение.

Таким образом, ослабляя, а то и ликвидируя элемент риска во многих сферах жизни - и в бытовой, и в хозяйственной, в предпринимательской деятельности, страхование дает большую уверенность в завтрашнем дне, в своем будущем. Уверенность же порождает большую активность деятельности, более быстрое развитие всех составляющих нашего общества, а соответственно и самого общества.

Имущественное страхование является отраслью страхования, в которой объектом страховых отношений выступает имущество в различных его видах. Экономическое назначение имущественного страхования – страховая защита, возмещение ущерба, возникшего в результате страхового случая. Объектами имущественного страхования выступают основные и оборотные фонды производственного и непроизводственного назначения, урожай сельскохозяйственных культур, животные, продукция, средства транспорта, оборудование, инвентарь и т.д.

Имущественное страхование обеспечивает возмещение в первую очередь прямого фактического ущерба, восстановление погибших объектов, однако при определенных условиях в ответственность может включаться и косвенный ущерб.

Страхование способствует и социальному, и экономическому подъему нашей страны, делая положение граждан и предприятий более устойчивым и независимым от различного рода случайностей.

С другой стороны, страхование как особый род предпринимательской деятельности является в достаточно большой мере занятием прибыльным. А с постепенным развитием рыночных отношений в нашей стране обещает получить еще более широкое распространение. На мой взгляд, появление новых видов страхования, новых услуг в страховом деле следует стимулировать, естественно строго в рамках закона. Ведь крупные капиталы, собираемые страховыми компаниями, могут быть инвестированы в различные отрасли экономики, способствуя ее более быстрому и успешному развитию.

# Список используемой литературы.

1. Виды страхования. Советы потребителям страховых услуг. – М.: Финансовая газета, 1996. Вып. 3. – 74 с.

2. Журавлев Ю.М., Секерж И.Г. Страхование и перестрахование. - М.: Анкил, 1993, - 184 с.

3. Ингосстрах: Опыт практической деятельности. Сборник материалов по вопросам практики страхования. / Под ред. В.П.Кругляка – М.: Издательский дом Русланова, 1999. – 432 с.

4. Особенности имущественного страхования. Опыт страхового рынка Швейцарии. – М.: Анкил, 1994. – 32 с.

5. Справочник страхового агента. – М.: Финансы и статистика, 1999.

6. Страхование от А до Я. Книга для страхователей. / Под ред. Л.И.Корчевской, К.Е.Турбиной. – М.: Инфра-М, 1999. – 624 с.

7. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. – М.: Анкил, 2002. – 480 с.

8. Штрауб Э. Актуальная математика имущественного страхования. – М.: 1995. – 148 с.