**Министерство образования и науки Украины**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Контрольная работа**

**по дисциплине:**

**«\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»**

**на тему: «Страхование имущества промышленных предприятий»**

**Выполнил студент:**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Проверил преподаватель:**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**г. Симферополь, 2007**

**Содержание (ориентировочный план):**

1. История развития страхования в Украине и состояние страхования имущества юридических лиц в Украине в наши дни.
2. Стандартные условия страхования имущества:
3. промышленных предприятий от огня и других опасностей;
4. страхование ущерба от временного перерыва в производстве.

**1. История развития страхования в Украине и состояние страхования имущества юридических лиц в Украине в наши дни.**

Общественное производство в целом, и особенно каждое хозяйственное формирование, а также жизнедеятельность практически каждого человека объективно имеют рискованный характер, что порождает систему отношений между людьми с целью предупреждения, преодоления, уменьшения разрушительных последствий стихийного бедствия и несчастных случаев.

Опираясь на свой много вековой опыт, человечество принимает все более эффективные методы для противостояния стихийным бедствиям. Повышаются требования к строительству объектов, используются усовершенствованные инженерные конмтрукции, огнеустойчивые и другие новейшие изоляционные материалы, сооружаются платины, пристальное внимание обращается на безопасность эксплуатации транспортных средств и др.

Однако концентрация производства и усложнение его технологий, получение и применение новых химических веществ, энергетических ресурсов, скоростных и многотоннажных транспортных средств, рост криминогенных явлений приводят к появлению множества новых рисков. На судьбу Украины выпала наибольшая из известных в мире техногенных катастроф – авария на Чернобыльской атомной электростанции, которая причинила вред объемом более 140 млрд. долларов. Если такая авария является, к счастью, исключением, то пожары на производственных, коммунальных и жилищных объектах, травмы в транспорте и в быту, загрязнение окружающей среды и иные локальные происшествия случаются в стране практически каждый день.

Большие риски обуславливаются также новыми заболеваниями (например, СПИД), эпидемиями инфекционных заболеваний, травматизмом на производстве и в быту. Нельзя также не брать во внимание риски для юридических и физических лиц, которые порождаются ростом преступности, распространением наркомании и алкоголизма.

Таки образом, общее влияние рисков не уменьшается. Это принуждает весь мир активно искать пути ослабления их негативного влияния на людей.

В XIX столетии на западе Украины появились первые страховые общества. В 1891 году во Львове было создано общество взаимного страхования «Днистер», которое уже через год начало осуществлять страховые операции. В 1911 году в Черновцах была создана страховая организация «Карпатия» - тоже общество взаимного страхования, которое осуществляло страхования жизни и пенсии.

История Госстраха СССР началась с Декрета Совнаркома от 28 ноября 1918 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Все частные страховые компании и общества были ликвидированы, а осуществление страхования во всех его видах и формах оглашалось монополией государства. Организационно государственные страховые организации создавались после издания Декрета Совнаркома от 6 октября 1921 года «О государственном имущественном страховании».

Страховой защите довольно долго в значительной мере способствовал государственный займенный фонд. Особенно характерным это было для сельского хозяйства и иных отраслей, предприятия которых получали большие суммы кредита под сезонный разрыв между расходами производства и доходами. На случай резкого снижения выхода продукции из-за природных аномалий и других причин, не зависящих от хозяйства, предприятиям предоставлялись долгие (до 12 лет) отсрочки по оплате займов. Нередко в конце отсрочки долги списывались за счет бюджета.

Такой режим использования займов частично обуславливался до замещения ними потребности в страховании. Возложение на кредит не свойственных ему функций привело к игнорированию основных принципов кредита: целевого назначения, материального обеспечения, срочности и платности за пользование. В конце концов, кредит терял свои стимулирующие свойства.

В Украине за счет централизованных фондов и до сих пор финансируются траты, связанные с предупреждением и ликвидацией потопов, обвалов, аварий на шахтах и др. Государство, пока не развиты иные формы защиты собственности, вынуждено покрывать из своего бюджета расходы на восстановление поврежденных или уничтоженных стихией либо из-за стечения неблагоприятных обстоятельств предприятий, дорого и иных объектов как промышленного, так и социального назначения.

Централизованные средства государства, а также фонды ведомств составляли в совокупности большую часть ресурсов, которые направлялись на страховую защиту. Финансирование за счет государственных фондов распространялось на покрытие трат от рисков только предприятий государственного сектора.

В то же время с расширением прав предприятий росли возможности самострахования, для чего создавались внутренние натуральные и денежные резервы. Такие фонды позволяют покрывать вред, причиненный мелкими рисками.

Преимущество самострахования в том, что оно дает возможность оперативно решить вопрос небольших убытков. Кроме того, не нужно платить на сторону страховые премии. А они предусматривают траты не только на возмещение потерь, причиненных стихийным бедствием или несчастным случаем, а и направляются на покрытие всех трат по содержанию офиса на формирование прибыли страхователя.

Доходы от временного инвестирования свободных средств этих резервов также остаются физическому или юридическому лицу, которое организовывает самострахование. Такое лицо всегда непосредственно заинтересовано предпринять меры по снижению рисков. К тому же траты из собственных (внутренних) резервов непосредственно не зависят от последствий рисков на других предприятиях.

Кооперативные, общественные предприятия и население прибегало не только к самотрахования, а и организовывали защиту своих материальных ин­тересов на случай риска за счет средств фонда, который создавался методом страхования. Этим методом можно было накапливать средства не только на защиту имущества, но и на решения части социальных вопросов (страхование на случай постоянной либо временной потере трудоспособности, страхование последующей жизни, досвадебное страхование и т.д.). Обнако относительно низкий уровень доходов населения тормозил развитие указанных видов страхования.

Теперь, когда страхованием в Украине охвачено менее 10 % стра­хового поля, регулирующая роль этого экономического рычага еще мало заметна, в отличие, например, от Японии, где страхованием охвачены практически все предприятия и граждане. Тяжело представить предпринимателя, который рискнул бы заняться тем или иным бизнесом, проигнорировав страхование. Такие действия противоречили бы здоровому экономическому рассудку.

Таким образом, поскольку в плановой централизованной экономике перевешивала государственная форма собственности, то и специфичные формы и методы ее защиты отодвинули страхование на второй план.

Заметим, что состав и структура фондов, предназначенных для страховой защиты, принципиально изменяются в период пошагового перехода к экономике рыночного типа. Ведь процесс приватизации собственности требует соответственных изменений и в ее страховой защите. Она должна направляться на далее более частое принятие решений о страховой защите на уровне предприятия, расширения границ самофинансирования.

На предприятиях целесообразно иметь фонд риска. Действующее законодательство позволяет доводить его размер до 25% от суммы уставного фонда. Важно, чтобы средства фонда постоянно находились в ликвидной форме.

Теперь значительно в меньшей мере, чем в прошлые времена, используются централизованные денежные резервы государства на восстановление имущества, уничтоженного или поврежденного стихией или иным бедствием. Тут проявляются и временные финансовые трудности государства. При значительном дефиците бюджета невозможно предусмотреть в нем серьезные резервы.

Значительно ослабилась роль в страховой защите и займенного фонда. Он перестал быть единым государственным фондом. Перестройка банковского дела на коммерческих основах обусловила появление сотен относительно авто­номных займенных фондов. На 1 января 1998 года в Украине было 228 коммерческих банков. Каждый из них владеет самостоятельными ресурсами. Банки в большинстве не в силах и не имеют экономического интереса предоставлять длительные (на несколько лет) да и еще на беспроцентных основах отсрочки возвращения займов. Не могут рассчитывать предприятия и на финансовую поддержку отраслевых министерств и ведомств. Резервные фо­нды при этих органах ликвидированы.

Негативно отразилась на организации самострахования субъектов предпринимательства жесткая налоговая политика. Большая часть предприятий лишена из-за этого возможности иметь в своем распоряжении необходимые денежные резервные фонды.

Таким образом, возможности обеспечения страховой защитой за счет перечисленных только что источников очень ограничены. Это означает, что больше нагрузки должно вскоре лечь на фонды, созданные методом страхования. Если к этому прибавить задание по переориентации программы социальной защиты граждан (охрана здоровья, пенсионное обеспечение, частично образование) на страховые основы, как это сделано в странах с рыночной экономикой.

Необходимость страхования вытекает из права собственности либо владения тем или иным объектом. Каждый индивидуальный или ассоциированный собственник дома, автомашины, а тем более сложного производительного технологического комплекса, заинтересован в том, чтобы вложенные в этот объект средства не были потеряны из-за стихийного бедствия, несчастного случая, грабежа и др.

В свою очередь, организации, которые берут на себя риски, как и любая другая коммерческая структура, имеют интерес получить прибыль. Речь идет про общую массу прибыли, то есть с расчетом и последствий инвестиционной деятельности.

Страховая защита является проявлением экономической безопасности физических и юридических лиц. Среди многих форм страховой защиты страхованию принадлежит особая роль. Оно дает возможность достичь национальной структуры средств, которые направляются на предупреждение (или оперативное устранение) последствий стихии или иных причин, которые препятствуют деятельности того или иного лица.

Страхование, имея большие возможности маневрирования резервами, является важной ячейкой формирования всей системы экономической безопасности. Такая роль становится возможной только при должном уровне развития страхового дела.

Перед предпринимателем предстает проблема: что выгоднее – создать собственный резерв средств на случай срочной необходимости замены автомобиля или воспользоваться услугами страховой компании? Представим ситуацию, что собственник не застраховал автомобиль. В таком случае он сэкономит на страховой премии (например, 8% от стоимости автомобиля).

В то же время воздержаться от приобретения страхового полиса означает для предпринимателя необходимость зарезервировать с целью самострахования транспортного средства, а таким образом и безопасности своего бизнеса, не менее как треть всего капитала. Это существенно уменьшает финансовые результаты деятельности. Потерянная прибыль будет больше страховых платежей в 25 раз. Хотя пример и условный, но он хорошо отражает те преимущества, которые дает страхование.

Страховая отрасль Украины, как и вся ее экономика, испытывает сейчас беспрецедентные изменения. В очень сжатые сроки необходимо преодолеть путь от централизованной плановой экономики до хозяйства, что функционирует на рыночных основах. Изменения должны быть фундаментальные и касаться политических, юридических, экономических, социальных и технологических аспектах эволюции общества. То есть реформирование долгое время будет влиять на развитие всех отраслей страны.

Главные преобразования лежат в структурных изменениях форм собственности. Эти изменения, в свою очередь, обусловливают соответствующую трансформацию форм ее страховой защиты. Среди изменений, которые происходят сейчас в Украине, в сфере предпринимательства, наиболее существенно повлиять на дальнейшую судьбу страховиков могут следующие.

Осуществление приватизации имущества преимущественного количества предприятий, которые ранее принадлежали к государственному сектору экономики. Это обуславливает повышение страхового интереса как по поводу защиты имущества, так и страхования ответственности предприятий. Необходимо стараться охватить страхованием в первую очередь риски основателей и акционеров компании. Это благоприятствует быстрому основанию и дальнейшему развитию страховой деятельности, повышает доверие к новому страховику, что очень важно для укрепления позиции на страховом рынке.

Изменения в источниках оплаты страховых платежей. Теперь и в добровольных видах страхования имущества предприятий (включая транспортные средства, грузы) страховые премии прилагаются к расходам на производство, что соответственно уменьшает базу налогооблажения. Это усиливает финансовые возможности предприятий, понуждает их принимать участие в страховании.

Ожидаемое увеличение кредитных инвестиций в предпринимательскую деятельность. Это повлечет за собой, кроме прочего, увеличение масштабов использования страховых услуг в части страхования имущества от огня и стихийного бедствия, технических рисков, имущества, которое предполагается в залог, страхование ответственности.

Рост возможностей предприятий по реализации продукции, особенно на экспорт. Это создает благоприятные условия для расширения страхования экспортных кредитов, страхования ответственности товаропроизводителей за качество продукции, страхования грузов и ответственности грузоперевозчика, страхования юридических расходов на рассмотрение претензий.

Стабилизация экономического положения на многих предприятиях позволяет постепенно переходить к страхованию расходов, к которым могут привести перерывы в производстве в случае наступления стихийного бедствия, техногенных аварий или иных страховых случаев.

Таким образом, государственная политика, направленная на приватизацию, проведение протиинфляционных мер, упорядочение налогообложения как страхователей, так и страховиков, процентных ставок, валютных курсов, финансового контроля, обеспечивает серьезные предпосылки для активизации страховой деятельности. Стратегия каждой конкретной компании лежит в том, чтобы максимально воспользоваться этими возможностями. Вместе с тем должны быть своевременно просчитаны и факторы, которые усложняют работу страховиков.

Постепенно в Украине складывается экономически-правовое пространство для деятельности страховиков. Государство в лице специально уполномоченного органа – Комитета по делам надзора за страховой деятельностью, осуществляет управление этим процессом. Отрабатываются правовые нормы осуществления страховой деятельности, ведется лицензирование страховых компаний, постоянно проводятся проверки на предмет контроля их платежеспособности, финансовой стабильности и соблюдения ими требований законодательства.

Наиболее общие принципы страхования (в основном относительно государственного страхования) выложены в Гражданском Кодексе Украины. Но, не уменьшая значения норм Гражданского Кодекса, все же необходимо подчеркнуть, что основу страхового законодательства Украины сейчас составляет Декрет Кабинета Министров Украины №47-93 от 10 мая 1993 года, и закон Украины “О страховании” №85/96-ВР от 7 марта 1996 г.

Страховой рынок Украины на конец 1998 года насчитывал 224 страховика, которые отчитывались перед Укрстрахнадзором. Ними получено 408 401 тыс. грн. страховых платежей по добровольным и обязательным видам страхования, в т. ч. по добровольным видам страхования 319 515 тыс. грн., что составляет 78 % от общей суммы страховых платежей, и по обязательным видам страхования - 88 886 тыс. грн., или 22 % от общей суммы поступлений. Поступления страховых платежей по личному страхованию в 1998 году составляют 74 % от поступлений 1997 года, в том числе, по страхованию жизни — 55 %. По другим видам страхования наблюдался рост страховых платежей, а именно:

* по имущественному страхованию - в 1, 89 раза;
* по государственному обязательному страхованию - в 1, 1 раза;
* по страхованию ответственности - в 1, 05 раза.

Выплаты страховых сумм и страхового возмещения достигли 129 246 тыс. грн., из них по добровольным видам страхования - 113 808 тыс. грн., или 88 % от общей суммы выплат; по обязательным видам страхования - 15 438 тыс. грн., или 12 % от общей суммы выплат.

Среди них в 1998 году увеличились выплаты страховых сумм и страхового возмещения по таким видам страхования:

• по имущественному страхованию - в 1, 46 раза;

• по государственному обязательному страхованию - в 1, 17 раза;

По другим видам страхования произошло снижение выплат. Страховые выплаты составляют:

• по личному страхованию - 69 % от выплат 1997 года, в том числе, по страхованию жизни — 50 %;

• по страхованию ответственности - 54%;

• по негосударственному обязательному страхованию - 8%.

Всего поступлений страховых платежей увеличилось в сравнении с 1997 годом в 1,29 раза, в то же время выплаты страховых сумм и страхового возмещения, впервые за последние годы, уменьшились на 18 129 тыс. грн., или в 1,12 раза.

Темпы роста страховых платежей превышали темпы рост страховых выплат в 1,5 раза (в 1997 году - в 1,3 раза).

Средний уровень выплат (отношение выплат к платежам в %) составляет в 1998 году 31,7 %, из них по страхованию жизни 112,6 %; по видам страхования, иным, нежели страхования жизни - 237,8 %.

Количество действующих договоров страхования в конце отчетного года в 1998 году уменьшилось на 17 процентов по отношению к предыдущему году. Это объясняется, в первую очередь, сокращением видов негосударственного обязательного страхования. Между тем, существуют и обнадеживающие тенденции в отношении действующих договоров страхования. Так, по имущественному страхованию и по страхованию ответственности произошел значительный рост договоров (соответственно в 1,8 и 2,4 раза); по личному страхованию, в том числе по страхованию жизни темпы спада количества действующих договоров на конец отчетного года значительно замедлилось.

Объем заявленных уставных фондов страховых организаций по положению на 01.01.98 составлял 131 924 тыс. грн., выросши в сравнении с 1997 годом почти в 1,7 раза; объем выплаченных уставных фондов вырос соответственно почти в 1,9 раз и достиг 118 656 тыс. грн.

В 2000 году Кабинетом Министров Украины была принята Государственная программа развития страхового рынка Украины на период до 2005 года и на перспективу до 2010 года (Программа). Необходимость принятия такой Программы была обусловлена значительным отставанием развития рынка страхования Украины и потребностью обеспечения надежных гарантий восстановления нарушенных имущественных прав и интересов в случаях материальных потерь, причиненных огнем, стихийным бедствием, транспортными происшествиями и иными непредвиденными обстоятельствами.

Применение мер, предусмотренных Программой, позволит не только освободить государство от трат на возмещение убытков при наступлении страхового случая, но и существенно повлияет на укрепление финансов государства, станет эффективной формой скопления средств граждан и стабильным источником долгосрочных инвестиций.

Несмотря на трудности становления национального страхового рынка, объемы страховых операций заметно растут. Это обусловлено тем, что в нерыночных условиях хозяйствования возмещения убытков, в основном, осуществлялось государством за счет средств бюджета. Реализация в Украине программы приватизации объектов государственной собственности обусловила необходимость страховой защиты новых собственников имущества от рисков, которые приводят к ее потере либо повреждению.

За годы независимости в Украине, в основном, создана законодательная и нормативная база страхования. Это дало возможность настраивать страховой рынок на условиях конкуренции, что способствует повышению качества оказания страховых услуг.

Сегодня в Украине зарегистрировано около 310 страховых компаний, из них почти треть работает масштабно и эффективно. Однако уровень развития страхового рынка в Украине покрывает еще не более 10% потенциальных рисков, тогда как в большинстве развитых стран это не менее 90-95%. Удельный вес нашей страны на мировом рынке составляет лишь 0,01% и около 0,05% объема страховых услуг, которые оказываются в Европе, при том, что в Украине проживает более 7% населения Европы и есть большой промышленный, аграрный и научный потенциал. Низкими остаются финансовые возможности отечественных страховых компаний по покрытию больших рисков. Не способствует развитию страхового дела в Украине и отсутствие законодательно определенных механизмов стимулирования собственников имущества как юридических, так и физических лиц, к широкому использованию возможностей страховой защиты своих имущественных интересов. Требует дальнейшего усовершенствования государственный контроль за финансовой надежностью и выполнением страховыми организациями приобретенных обязательств.

Законотворческая работа еще недостаточно опирается на научные исследования и практику. Кадровый потенциал не всегда представляет собой высококвалифицированных менеджеров страхового дела.

Из-за недооценивания государственными структурами значимости страховой защиты экономики государства основная тяжесть расходов на предупреждение и ликвидацию последствий природных явлений, катастроф и техногенных аварий продолжает ложиться на бюджет.

В то же время, вступление Украины в международное сообщество, в частности, выполнение соглашения Украины о партнерстве и сотрудничестве между Украиной и Европейским Союзом и подготовка вступления Украины во Всемирную организацию торговли, осуществление широкой программы приватизации объектов государственной собственности, изменения в экономическом механизме управления государственным сектором экономики, направленные на расширение самофинансирования производительных нужд, требуют укрепления рыночных отношений в системе страховой защиты.

В октябре 2001 года приняты изменения в Закон Украины «О страховании». Новым является следующее:

* увеличение размера уставного фонда страховых компаний на протяжении 2-х лет со дня вступления Закона в силу от EUR 100 тыс. до EUR 500 тыс.; на протяжении еще одного года – до EUR 1 млн. При этом размер уставных фондов страховых компаний, которые занимаются страхованием жизни, должен быть на протяжении двух лет увеличен до EUR 750 тыс., а на протяжении следующего года - до EUR 1,5 млн.;
* снято ограничение на наличие иностранного капитала в украинских страховых компаниях;
* существенное изменение режима перестрахования. Например, исключено требование первоочередности перестрахования больших рисков в украинских страховых компаниях;
* введение дополнительных видов обязательного страхования, что может в кратчайший срок заочно увеличить обороты рынка страховых услуг;
* расширение возможностей компаний, которые специализируются на страховании жизни. Теперь они смогут давать кредиты своим клиентам и номинировать свои обязательства перед клиентами в валюте.

Новое страховое законодательство также регулирует лицензирование и вопрос государственного регулирования страхования.

**2. Стандартные условия страхования имущества промышленных предприятий.**

Страхование – это вид гражданско-правовых отношений по защите имущественных интересов граждан и юридических лиц в случае наступления определенных событий (страховых случаев), указанных в договоре страхования или действующем законодательстве, за счет денежных фондов, сформированных путем оплаты гражданами и юридическими лицами страховых платежей (страховых вкладов, страховых премий), и доходов от размещения средств этих фондов.

Статья 3 Закона Украины «О страховании» гласит, что страхователями признаются юридические лица и дееспособные граждане, заключившие со страховщиками договор страхования либо являющиеся страхователями согласно законодательству Украины.

Существует много видов имущественного страхования. Всех их можно сгуппировать в следующую схему:

1. Сельскохозяйственное страхование:

- с/х культур;

- животных;

- другого имущества с/х предприятий.

1. Транспортное страхование:

- страхование грузов;

- морских судов;

- авиационное;

1. Страхование имущества юридических лиц (все, что не входит в с/х и транспортное страхование).
2. Страхование имущества физических лиц:

- страхование строений

- животных

- домашнего имущества.

- транспортных средств граждан.

Страхование имущества, как правило, осуществляется только в добровольной форме. Законодательством Украины предусмотренные только два вида обязательного страхования имущества: страхование авиационных судов и страхование урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений в государственных сельскохозяйственных предприятиях.

Условия страхования определяет каждая компания самостоятельно. Размер страхового тарифа для имущества предприятий - 0,05-8% от страховой суммы. Многие страховые компании дифференцируют страховые тарифы по объему страхового риска. Статья 6 Закона Украины «О страховании» называет виды добровольного имущественного страхования. Это:

п. 10 - страхование от огненных рисков и рисков стихийных явлений;

п. 11 - страхование имущества (иного, нежели предусмотрено пунктами 5-9 данной статьи).

Страхование исущества предприятий как вид страхования обеспечивает страховую защиту от повреждения и гибели имущества вследствие пожара, удара молнии, воспламенения газа и др. По дополнительному договору страхования могут быть застрахованы возможные убытки вследствие таких причин:

1. стихийного бедствия – землетрясения, бури, смерча, наводнения, селевых потоков, длительных снегопадов, града, горных сдвигов и т.д.;
2. взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, агрегатов и иных аналогичных объектов;
3. повреждения застрахованного имущества в результате аварии водопровода, канализационной и отопительной системы, систем тушения пожара, аварии электрической системы и влияния электрического тока;
4. кражи со взломом и грабежа.

Действующее законодательство запрещает выплату страховых возмещений, превышающую реальную стоимость застрахованного объекта. Также не должно быть параллельно двух одинаковых договоров страхования. Страховое возмещение будет выплачено только в 1 случае (если оно превышает реальную стоимость). Для контроля за реальностью наступления страхового случая и предотвращению двойного страхования необходимо предоставление оригиналов экземпляров о наступлении страхового случая в страховую компанию. Страховая компания имеет право на регрессивный риск виновников страхового случая.

Для стимулирования страхователей, заботливо относящихся к своему имуществу, некоторые страховые компании делают скидку со страховых тарифов при повторном заключении договоров страхования, если по старым (предыдущим) договорам не было исков.

Сейчас страховые компании хотят расширить круг объектов страхования имущества: мелких домашних животных, страхование квартир, имущества граждан, находящихся в командировке, памятников, ювелирных изделий и так далее.

Страховая сумма определяется страховиком по согласованию со страхователем с учетом особенностей конкретного объекта страхования. Основой для определения страховой суммы является действительная стоимость застрахованного имущества на момент подписания договора, которая определяется оп балансовой стоимости и стоимостью приобретения за исключением износа. Имущество может быть застраховано и по восстановленной стоимости, которая определяется:

- для строений и сооружений – по стоимости строительства строения (сооружения) с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;

- для оборудования, машин, инвентаря – соответственно с суммой, необходимой для приобретения аналогичных предметов;

- для товаров собственного производства – на основании затрат производства, но не выше цены их реализации.

Страховое возмещение выплачивается:

- в случае полной гибели имущества – в размере действительной (восстановленной) стоимости за вычетом износа и стоимости остатков имущества, пригодного для дальнейшего использования, но в пределах страховой суммы;

- в случае частичного повреждения имущества – в размере разницы между заявленной страховой суммы и стоимостью остатков имущества, пригодных для дальнейшего использования, а при страховании по восстановленной стоимости – в размере расходов на его восстановление, но не больше страховой суммы.

Выплата страхового возмещения не проводится, если страхователю возмещают ущерб третьи лица. Страховик обязан выплатить возмещение в размере разницы между суммой ущерба и суммой, возмещенной третьими лицами.

Закон Украины “О страховании” определяет, что объектами страхо­вания могут выступать три группы имущественных интересов:

1) связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и дополнительной пенсией страхователя либо застрахованного лица (личное страхование)**;**

2) связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование)**;**

3) связанные с возмещением страхователем причиненного ним вреда физическому лицу либо его имуществу, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности)**.**

Наиболее старшей традиционно развитой отраслью страхования является имущественное страхование. Его экономическое предназначение лежит в компенсации вреда, причиненного страхователю вследствие страхового случая с застрахованным имуществом. Речь идет как про материальные, так и про финансовые потери.

Объем ответственности страховика включает выплату страхового возмещения страхователю в случае повреждения или уничтожения материальных ценностей, а также в случае потери страхователем денежных средств либо неполучения им запланированного дохода (прибыли) вследствие страховых случаев, обусловленных договором страхования.

Особенностью данной отрасли является то, что в основу определения страховой суммы по договору имущественного страхования положена действительная стоимость застрахованных объектов. В случае страхования имущества не по полной стоимости, ущерб при наступлении страхового случая, как правило, также не возмещаются в полном объеме.

Размер возмещения зависит от системы страхового обеспечения, предусмотренной конкретным договором страхования. В имущественном страховании используют три системы страхового обеспечения: пропорциональную, систему первого риска и граничную (граничного возмещения).

*Пропорциональная система* предусматривает выплату возмещения в той самой пропорции реального ущерба, в которой страховая сумма пребывает по договору относительно действительной стоимости застрахованного имущества.

*Система первого* риска предусматривает полное возмещение ущерба, причиненного застрахованному имуществу, но в пределах страховой суммы по договору. То есть если при использовании пропорциональной системы страховик берет во внимание общий объем убытков и возмещает его в определенной пропорции, то в случае использования системы первого риска – объемом убытков, превышающим страховую сумму, страховик просто пренебрегает. Указанный объем считается «вторым» риском (в отличие от «первого», который подлежит возмещению и от которого произошло название системы).

Обе эти системы используются страховиком как способ поощрения страхователя заключать договор на полную стоимость имущества. Они теряют сенс, когда страховая сумма по договору и настоящая стоимость сходятся.

*Система граничного возмещения* используется в тех видах имущественного страхования, где страховик должен компенсировать убытки страхователя, которые вычислены как разница между заранее оговоренной границей (отсюда название системы) и фактическим уровнем доходов. Эта система распространяется на страхование урожая, потерь от простоев в производстве и др.

Существуе также несколько иная форма защиты юридическим лицом своих имущественных интересов. В Законе Украины «О хозяйственных обществах» (ст. 14) раскрывается значение Фондов общества: в обществе создается резервный (страховой) фонд в размере, определенном уставными документами, но не меньше 25% уставного фонда, а также иные фонды, предусмотренные законодательством Украины или уставными документами общества. Размер ежегодных отчислений в резервный (страховой) фонд предусматривается уставными документами, но не может быть менее 5% суммы чистой прибыли. Данный вид организации денежных средств представляет солбой ни что иное как прежнее самострахование, позволяющее погасить ущерб за счет собственных аккумулированных средств.

Таким образом, имущественное страхование объединяет разнообразные виды страхования, которые делятся на две отрасли: страхование имущества граждан и страхование имущества юридических лиц*.* Разделение этих двух подотраслей связано с существенными различиями в практике проведения страхования имущества юридических и физических лиц.

Так, размер риска при страховании имущества физического лица, как правило, значительно меньше, чем размер риска юридического лица.

Кроме того, риски физического лица достаточно просты и однородны, поэтому достаточно часто страховик может выдавать стандартный страховой полис. А риски юридического лица сложные и неоднородные, поэтому часто возникает необходимость создавать индивидуальные программы страхового покрытия.

Процесс принятия на страхование рисков физического лица — в большинстве вещь относительно несложная. Иногда страховики даже обходятся без предварительного осмотра имущества, которое страхуется. Чего нельзя сказать про принятие на страхование рисков юридических лиц. Тут всегда необходим предварительный осмотр, поскольку эти риски существенно отличаются между собой.

Сложность рисков юридических лиц часто понуждает страховика воспользоваться услугами квалифицированного страхового посредника (брокера) с его опытом и знаниями, а при страховании имущества физических лиц страховик может сам предлагать полисы клиентам, а также использовать услуги любого посредника: банка, почты, автостоянки и т.д.

Объектами страхования у граждан обычно выступают собственные жилые и дачные дома, хозяйственные сооружения, автомобили, домашнее имущество, домашние и сельскохозяйственные животные. Перечень объектов имущественного страхования юридических лиц значительно шире. Он включает в себя строения и сооружения, машины и технологическое оборудование, электронное оборудование, транспортные средства всех видов, грузовики, строительно-монтажные и инженерные риски, финансово-кредитные риски и т.д. Соответственно с перечисленными объектами в обеих отраслях подразделяются конкретные виды страхования.