ТЕМА:

«имущественное страхование»

2009 год

СОДЕРЖАНИЕ

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc248059063)

[1. Сущность имущественного страхования 4](#_Toc248059064)

[2. Классификация имущественного страхования 7](#_Toc248059065)

[2.1 Классификация страхования по видам рисков 7](#_Toc248059066)

[Огневое страхование 7](#_Toc248059067)

[Страхование имущества от ущерба, нанесенного стихийными бедствиями 8](#_Toc248059068)

[Страхование имущества от противоправных действий третьих лиц 9](#_Toc248059069)

[Страхование имущества от ущерба в результате взрыва паровых котлов, газохранилищ, аварий систем водоснабжения 10](#_Toc248059070)

[Страхование электронного оборудования 11](#_Toc248059071)

[2.2 Классификация страхования по видам имущества 12](#_Toc248059072)

[Страхование имущества промышленных предприятий, 12](#_Toc248059073)

[учреждений и организаций 12](#_Toc248059074)

[Страхование имущества сельскохозяйственных предприятий 13](#_Toc248059075)

[Страхование имущества граждан 15](#_Toc248059076)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 19](#_Toc248059077)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 20](#_Toc248059078)

# 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.

Каждый благоразумный хозяин старается сохранить нажитое: пусть то квартира, машина или другое имущество. Сохранность имущества предприятия, особенно имущества, задействованного в процессе производства – залог стабильности бизнеса.

Цель моего реферата – внести ясность в понятие сущности имущественного страхования и рассмотреть классификацию имущественного страхования.

Для достижения данной цели решаются следующие **задачи**:

- растолкование сущности страхования;

- представить и разъяснить классификацию имущественного страхования как по видам рисков, так и по видам имущества.

## Сущность имущественного страхования

Имущественное страхование в Российской Федераций - отрасль страхования, где объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах. Под имуществом понимается совокупность вещей и материальных ценностей, состоящих в собственности и 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.

Имущество - совокупность вещей и материальных ценностей, находящихся во владении какого-либо лица.

В гражданском праве имущество - материальный объект гражданских прав, прежде всего, права собственности, в том числе права на содержание имущества. Имущество выступает и как собирательное понятие при определении отрасли имущественного страхования, и как конкретный объект того или иного вида страхования.

Объектом страхования в имущественном страховании являются материальные ценности, которые могут быть застрахованы, например здания, урожай сельскохозяйственных культур, автомашины, домашнее имущество т.д.

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.

Имущественное страхование исходит из обеспечения возмещения, прежде всего прямого фактического ущерба, восстановления погибших (поврежденных) объектов; при определенных условиях в ответственность могут включаться и косвенные убытки. Наряду с возмещением ущерба имущественное страхование предусматривает проведение мероприятий по предотвращению или снижению потерь, обеспечению сохранности застрахованного имущества. Выполнение этой роли достигается применением юридических норм, предписывающих выполнение страхователем определенных работ, стимулированием этих мер через систему скидок-накидок платежам и ограничения выплат возмещения, а также путем отчисления части страховых платежей на финансирование соответствующих предупредительных мероприятий.

Существует Совет по вопросам страхования имущества граждан. Это консультационный орган из числа наиболее квалифицированных специалистов страховых органов. Обсуждает вопросы, имеющие важное социально-экономическое значение для дальнейшего совершенствования и развития страхования имущества граждан, рассматривает проекты новых видов имущественного страхования, вносит предложения и рекомендации по повышению рентабельности страховых операций имущественного обслуживания страхователей.

Имущественное страхование занимает ведущее место в сфере иностранных страховых операций РФ: страхование экспортно-импортных грузов, судов, самолетов, строительно-монтажных рисков и т.д.

Сущность имущественного страхования заключается в формировании и распределении страхового (денежного) фонда с целью возмещения возможного ущерба его участникам при наступлении несчастных случаев, стихийных бедствий, а также других обстоятельств, которые приводят к потере материальных и других видов собственности, предусмотренных условиями договора.

Конкретные страховые случаи, устанавливаемые при страховании имущества, определяются характером страхового риска. Такими рисками являются повреждение, уничтожение, утрата имущества вследствие:

- пожара;

- стихийных бедствий (наводнений, засух, заморозков, землетрясений, бурь, ураганов, штормов, вихрей, цунами, града, оседаний грунта и др.);

- противоправных действий третьих лиц включая кражи и грабежи;

- падения метательных аппаратов или их обломков;

- взрыва паровых котлов, топливо-, газохранилищ, топливо-, газопроводов;

- аварии водопроводной, отопительной, канализационной систем;

- подтопление грунтовыми водами;

- непредвиденного отключения энергии, водоснабжения, подачи тепла;

- внутреннего возгорания оборудования, электроаппаратов, электроприборов.

При заключении договора имущественного страхования оговариваются также и обстоятельства, которые не обеспечиваются данным договором. Например, страховщики не компенсируют убытки, возникшие вследствие:

* умышленных действий или неосторожности застрахованного (оставление туристами вещей на пляже и в аэропорту без присмотра, открытом номере гостиницы и т.п.);
* скрытия дефектов или действительной стоимости имущества (страхование туристами «уникальных» дорогостоящих вещей и т.п.);
* гибели (уничтожения) имущества по причине самовозгорания, взрыва и т.п. при участии страхователя;
* повреждения, разрушения имущества, подлежащего конфискации, реквизиции, аресту;
* кражи, хищения, грабежа по сговору с третьими лицами (мошенничество, попытка ввода страховщика в заблуждение, сговор с целью получения страхового возмещения) и др.

Следует иметь в виду, что наличие одного лишь факта (повреждения, гибели, хищения имущества) недостаточно для возникновения обязательств страховщика по выплате страхового возмещения и права страхователя требовать такое возмещение. Для этого необходимы еще определенные экономические и юридические последствия повреждения, пропажи, хищения имущества. Последствиями, учитываемыми в страховании, являются ущерб или убыток.

Именно ущерб (убыток) является тем имущественным интересом, на предмет которого проводится страхование. Если в результате страхового случая не нанесен ущерб страхователю (т.е. не нарушен имущественный интерес страхователя), то нет и потребности в страховой выплате.

## Классификация имущественного страхования

### Классификация страхования по видам рисков

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 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.

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.

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.

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.

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.

### 2.2 Классификация страхования по видам имущества

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.

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.

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.

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) и т.д.;
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.

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.

Большинство страховых компаний наряду с обычным страхованием транспортного средства предлагает специальную страховую услугу: **комбинированное страхование** автомобиля, водителя и багажа.

*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.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Главная задача страхования помочь людям сохранить уровень жизни, к которому они привыкли. Уровень жизни – это не только та зарплата, которую приносят все члены семьи, это еще и всё то имущество, которое наживается годами и десятилетиями. Всё, что есть у семьи – это деньги, вложенные в постройку, или покупку когда-то.

Людям и предприятиям постоянно приходиться сталкиваться с непредвиденными неблагоприятными событиями, наносящими ущерб имущественным потерям. Их перечень очень широк. Это и погодные неприятности (ураганы, наводнения, засухи), ошибки самого человека (неосторожное обращение с огнём, небрежное отношение и др.), поломки оборудования и механизмов, враждебные или непредсказуемые действия других людей и многое другое.

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

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.

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.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 N 51-ФЗ с изменениями и дополнениями от 15 января 2009.
2. Федеральный закон «Об организации страхового дела в РФ» (в ред. Федерального закона от 31.12.97 N 157-ФЗ).
3. Страховое дело 5/2009
4. <http://www.insur-info.ru/>
5. <http://strahrus.ru/strax_imu.html>
6. <http://zastrah.ru/imuschestva/>
7. <http://strah-consalt.ru/strahovanie-imyshestva1.html>
8. <http://strah-consalt.ru/classifikacija-strahovwikov4.html>
9. <http://www.allpravo.ru/diploma/doc21p1/instrum1808/item1815.html>