

Лекция: Формы и виды страхования

П л а н:

1. Формы страхования
2. Отрасли страхования
3. Виды страхования

1. Выделяют следующие формы страхования:

- 1) добровольное
- 2) обязательное

Обязательным (принудительным) страхованием является страхование, осуществляемое в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законодательными актами Российской Федерации.

Расходы по обязательному страхованию относятся на себестоимость продукции. Тарифы взносов в эти фонды установлены в процентах от начисленной суммы фонда оплаты труда для работодателей и от доходов для индивидуальных предпринимателей и фермерских хозяйств. При обязательном страховании соблюдается принцип автоматичности страховой ответственности, т.е. работники отдельных категорий считаются застрахованными с момента оформления документов о приеме на работу (работники милиции, налоговой полиции).

Обязательное страхование предусматривает, как правило, сплошной охват указанных в законе объектов. Например, если предусмотрено обязательное страхование пассажиров соответствующих видов транспорта, то обязаны застраховаться абсолютно все, кто собирается совершить поездку.

Обязательное страхование распространяется на объекты, указанные в законе, автоматически. Действие обязательного страхования независимо от внесения страховых платежей.

Обязательная форма страхования распространяется на приоритетные объекты страховой защиты, т.е. тогда, когда необходимость возмещения материального ущерба или оказание иной денежной помощи затрагивает интересы не только конкретного пострадавшего лица, но и общественные интересы.

Примеры обязательного страхования:

- медицинское страхование;
- страхование военнослужащих;
- страхование пассажиров;
- страхование сотрудников Государственной противопожарной службы;
- страхование автогражданской ответственности (в большинстве стран);
- страхование профессиональной ответственности для некоторых специалистов (например, нотариусов, судей в РФ).

Добровольная форма страхования строится на основе двух принципов:

- 1) оно осуществляется в строго определенный срок, указанный в договоре
- 2) действует после уплаты страхового взноса. Не уплата очередного взноса влечет за собой прекращение действия договора.

Добровольное страхование действует в силу закона на добровольных началах. Закон может определять подлежащие добровольному страхованию объекты и наиболее общие условия страхования. Конкретные условия регулируются правилами страхования, которые разрабатываются страховщиком.

Добровольное участие в страховании в полной мере характерно только для страхователей. Например, при заключении договоров личного страхования страховщик не имеет права отказаться от страхования объекта, если волеизъявление страхователя не противоречит условиям страхования. Это гарантирует заключение договора страхования по первому требованию страхователя. Вместе с тем страховщик не обязан заключать договор страхования на условиях, предложенных страхователем.

Для добровольного страхования характерен выборочный (не полный) охват страхователей, связанный с тем, что не все страхователи изъявляют желание в нем участвовать.

Добровольное страхование действует только при уплате разового или периодических страховых взносов. Неуплата ведет к прекращению договора.

Основное отличие обязательного страхования от добровольного состоит в том, что при обязательном страховании выплаты не зависят от одних взносов, в то время как при добровольном страховании обязательства страховой компании находятся в точном соответствии со взносами страхователя. Кроме того, в обязательном страховании застрахованный не имеет права прекратить страхование, а при добровольном страховании оно прекращается, когда прекращается уплата взносов.

2. Выделяют следующие отрасли страхования:

- 1) личное страхование, связанное с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя.
- 2) имущественное страхование, связанное с владением, пользованием и распоряжением различными материальными ценностями.
- 3) страхование ответственности не противоречащее законодательству РФ заинтересованность в возмещении страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также ущерба юридическому лицу.

Имущественное страхование делится по формам ответственности на:

- страхование имущества государственных предприятий
- прочих субъектов хозяйствования и граждан

Личное страхование подразделяется на:

- страхование жизни

- страхование от несчастных случаев

По страхованию ответственности относятся:

- страховые операции по гражданской и профессиональной ответственности
- ответственности товаропроизводителей
- страхование предпринимательских рисков

Основными участниками страховых отношений являются страхователи, страховщики, страховые посредники.

3. Видом страхования называется страхование конкретных однородных объектов в определенном объеме страховой ответственности по соответствующим тарифным ставкам.

Страховые отношения между страховщиком и страхователем осуществляются именно по видам страхования.

ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ представляет собой систему отношений между страхователями и страховщиками по оказанию последними страховых услуг по защите имущественных интересов, связанных с владением, использованием и распоряжением имуществом.

Виды имущественного страхования:

- *страхование зданий* (производственные, административные, социально-культурного назначения и общественного пользования);
- *страхование оборудования* (коммуникации, аппараты);
- *страхование сооружений* (башни, агрегаты, производственно-технологические установки);
- *страхование животных* (сельскохозяйственных, домашних, экзотических);
- *страхование домашнего имущества строений* (дома, дачи, садовые и летние домики, гаражи, комнаты, офисы);
- *страхование средств наземного транспорта* (автомобили, тракторы, мотоциклы);
- *страхование урожая сельскохозяйственных культур*;
- *страхование грузов*;
- *страхование средств водного транспорта*;
- *страхование средств воздушного транспорта*;
- *страхование финансовых рисков*, связанных с компенсацией потерь доходов, вызванных остановкой производства; банкротства; непредвиденных расходов и иных событий
- страхование других видов имущества.

ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ предусматривает страхование имущественных интересов, связанных с жизнью, здоровьем и трудоспособностью страхователя или застрахованного лица.

Виды личного страхования:

- *смешанное страхование жизни* (данный вид предусматривает страхование одновременно как на дожитие до определенного возраста застрахованного лица, так и на случай его смерти);
- *страхование на случай смерти* (страховым событием является смерть застрахованного лица. Основная функция данного вида состоит в защите имущественных интересов семьи в случае потери кормильца);
- *страхование к бракосочетанию* (выплата страхового обеспечения в случае вступления в брак застрахованного лица или дожития его до установленного срока);
- *страхование ренты (страхование пенсии)* выплата денежных сумм с определенной периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, по полугодиям, раз в год;
- *страхование от несчастных случаев индивидуальное* (обычное страхование для лиц старше 16 лет и страхование детей от несчастных случаев от 1 года до 16 (18) лет на случай наступления инвалидности, получения телесных повреждений, наступления смерти);
- *страхование от несчастных случаев за счет предприятий* (страхователем выступает – юридическое лицо (работодатель), застрахованными – физические лица (работники));
- *обязательное страхование от несчастных случаев* (осуществляется для государственных служащих, исполняющих профессиональные обязанности в условиях повышенного риска (страхование военнослужащих, сотрудников))
- *обязательное медицинское страхование*;
- *добровольное медицинское страхование*.

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ это страхование имущественных интересов, связанных с возмещением вреда причиненного страхователем личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.

Виды страхования ответственности:

- *страхование ответственности владельцев автотранспорта* (обязательность данного вида установлена законом « Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 № 40 -ФЗ);
- *страхование гражданской ответственности перевозчика* (под перевозчиком понимается транспортное предприятие, которое осуществляет перевозку грузов автомобильным, железнодорожным, водным и другими видами транспорта);
- *страхование профессиональной ответственности* (данный вид связан с обязанностью застрахованного лица возместить ущерб, нанесенный третьим лицам в связи с осуществлением своей профессиональной деятельности: нотариальной, врачебной, аудиторской, строительной, оценочной и др.);
- *страхование гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности* (связан с обязанностью застрахованного лица возместить ущерб, нанесенный окружающей среде и третьим лицам, в связи с осуществлением деятельности, представляющей опасность для окружающих);
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств (Законодательством РФ предусмотрены:

а) Гражданским кодексом РФ:

- для банков – страхование возврата вкладов граждан;
- для лиц, у которых находится заложенное имущество – страхование последнего;

- для ломбардов – страхование принятых на хранение вещей;
- б) Таможенным кодексом РФ – страхование ответственности таможенного брокера за нарушение договора с клиентом.
- страхование иных видов ответственности (страхование гражданской ответственности аэропортов, гостиничных комплексов, работодателей при трудовых отношениях, природопользователей за загрязнение окружающей среды и т. д.)

Задание для отчета:

1. Сделать конспект лекции.
2. Выполнить задание:

	Вопрос
1.	Формы проведения страхования
2.	К какой отрасли страхования относится страхование сельскохозяйственных культур и животных
3.	Участие в одном договоре страхования нескольких страховщиков
4.	Субъект страхования, который занимается страховой деятельностью на основе лицензии
5.	Что является объектом страхования ответственности
6.	Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором
7.	При какой системе страхования страховое возмещение равно величине ущерба
8.	Освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер
9.	Страховой посредник, осуществляющий свою деятельность от имени страховой компании
10.	Что получает страхователь в удостоверение заключенного договора

И выложить в виде таблицы:

№ вопроса	ответ
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	