Тема 8

**Страхування відповідальності***Майнове страхування*

*Особливості страхування в сільському господарстві*

*Особливості страхування будов  
Особливості в транспортному страхуванні*

Страхування ответственности-это галузь страхування, де об'єктом страхування виступає відповідальність перед третіми особами, яким може бути причинний збиток унаслідок якої-небудь дії або бездіяльності страхувальника.

Безпосередньою метою даного страхування є страховий захист економічних інтересів потенційних пострадавших, які у кожному конкретному випадку знаходять свій грошовий вираз.Характерним тут є те, що разом із страховиком і страхувальником тут третьою стороною відносин може виступати будь-які, заздалегідь не певні особи, а при сплаті страхового платежу не передбачається встановлена страхова сума (визначені лише межі).

Тарифні ставки розраховуються з урахуванням специфіки галузі, де виникає відповідальність.

Існує страхування професійної відповідальності, страхування цивільної відповідальності.\_

Цивільна відповідальність носить майновий характер : особа, що заподіяла збиток, зобов'язана повністю відшкодувати збитки потерпілому.Через укладення договору страхування цивільної відповідальності даний обов'язок перекладається на страховика.

Страхування професійної відповідальності пов'язане з можливістю пред'явлення майнових претензій до фізичних або юридичних осіб, які зайняті виконанням своїх професійних обов'язків або наданням послуг. Через страхування питаннями задоволення претензій занимает/ся *страху пшик***Особливості страхування в галузях Особисте страхування**

Економічна суть особистого страхування така ж, як і в страхуванні майна -замкнутое перерозподіл страхових платежів між учасниками особистого страхування через спеціальні страхові фонди.

Особисте страхування пов'язане з вопроизводством робочої сили.Об'єктами страхування є життя, здоров'я і працездатність.

При особистому страхуванні не відбувається відшкодування матеріального збитку, а виявляється грошова допомога. Класифікація особистого страхування представлена на рис.2

**Класифікація особистого страхування**

***I***

Страхування життя .

Страхування від нещасного випадку.

Змішане страхування життя.

Індивідуальне страхування від нещасного випадків.

Страхування дітей

Страхування працівників за рахунок організацій.

Страхування до одруження.

Страхування пасажирів.

Пожізнен, страх, на випадок смерті і втрати працездатності

страхування пенсії

Страхування на випадок смерті **і** втрати працездатності

Мал. 2

Особисте страхування як правило, прив'язано до місця роботи або проживання.У зв'язку із специфікою об'єктів особистого страхування декілька міняє свій зміст признак-чрезвычайности: факт дожития не можна віднести до надзвичайних.

Об'єктивна необхідність особистого страхування витікає з ризикованого характеру процесу відтворення робочої сили. Категорія страхового захисту населення перш за все приймає форму суспільного страхового захисту **і** матеріалізується в суспільних фондах, болыиую частку яких складають фонди соціального страхування **і** пенсійного забезпечення. Проте держава не може повністю задовольнити відповідні соціальні потреби і це створює об'єктивні умови для додаткового суспільного захисту за рахунок частини грошових доходів самих трудящих. Оскільки особисте страхування покликане служити поки доповненням соціальному страхуванню, між цими формами існує

взаємозв'язок. Вони доповнюють один одного і покликані задовольняти мінімальний рівень соціальних потреб населення.

Соціальне страхування - тільки обов'язкове, особисте - може бути як обов'язковим,так і добровільним.

Класифікація особистого страхування проводиться по різних критеріях: І.по об'єму риски:

-страхування на випадок дожития або смертей -страхование на випадок інвалідності або недієздатності -страхование медичних витрат 2.по виду особистого страхування: -страхование життя -страхование від несчатных випадків З.по кількості осіб, вказаних в договорі: -индивидуальное страхування -коллективное страхування 4.по тривалості страхового забезпечення: -краткосрочные -среднесрочные -долгосрочные -бессрочные

5.по формі виплати страхового відшкодування -с одноразовою виплатою -рента

6.по формі сплати страхових платежів: -с одноразовою сплатою -с щорічною сплатою -с щомісячною сплатою

У договір страхування життя можуть включені, окрім страховика і страхувальника, два інших особи - застрахований і выгодоприобретатель.

Основним чинником відбору рисок по страхуванню життя є стан здоров'я, вік, професія, захоплення, матеріальне положення. Як правило, медичний огляд проводиться до укладення договорів на дуже крупні суми, а також в тих випадках, коли є вагомі підстави вважати, що страхувальник навмисно спотворює відомості про своє здоров'я при заповненні анкети, запропонованої страховиком.

*Майнове страхування*

Найбільш значним за об'ємом страхових операцій є майнове страхування. Власністю громадян і юридичних осіб є об'єкт страхования^ предметом є сукупність відносин з приводу можливості нанесення збитку майну. Майнове страхование-это галузь страхової діяльності.

Класифікація майнового страхування представлена на мал. 1

*Особливості страхування в сільському господарстві*

Растінєєводство більше, ніж будь-яка інша галузь сільського господарства схильна до дії природних чинників.

Несприятливі природні чинники можна розділити на дві групи: звичайні для даної місцевості;необычные для даної місцевості.

Вплив першої групи усувається шляхом фінансування необхідних витрат по виведенню нових сортів, установки надбавок до цін і ін. Нейтралізація другої групи досягається за допомогою системи страхових фондів.

Основним принципом страхування урожаю є його тісний зв'язок з результатами діяльності господарства.

Наступним принципом є універсальність страхования-охват практично всіх стихійних лих.Це створює рівну захищеність сільськогосподарських підприємств незалежно від того, в якій природно-кліматичній зоні вони знаходяться.

Іншим принципом є визначення збитку по всьому в цілому, а не по окремих об'єктах.Це дозволяє не допускати розпиленості засобів страхового фонду при невеликих втратах і,вместе з тим, відшкодовувати крупні збитки.Визначення збитку припускає порівняння поточного урожаю з яким-небудь показником, прийнятим як база.

Страхування распрстраняется на всі види сільськогосподарських культур. Об'єктом страхування є основна продукція культури.По культурах, що дають 2-3 види основної продукції, всі вони вважаються застрахованими.

Страхова оцінка урожаю, як правило, виходить з середньої врожайності з 1 га за предшедствующие 5 років і цін, що діють.

Разом з втратами від загибелі або пошкодження урожаю можливі також витрати, пов'язані з пересіванням або підсівбою культури після стихійного лиха.

При страхуванні багаторічних насаджень об'єктами виступають самі насадження, як основні і оборотні фонди, так і урожай цих насаджень.Насадження страхуються в повній балансовій вартості, а урожай - в загальному порядку.

У поняття страхового випадку входять три основні моменти:

-наявність об'єкту відповідальності

-факт стихійного лиха

-недобір урожаю

Відсутність хоч би одну з трьох умов виключає відповідальність страховика. Не є страховим випадком непосев культур із-за засухи і так далі, недобір урожаю за звичайних для даної місцевості природних умов.

Страхування урожаю починається з дня посіву і припиняється з дня закінчення прибирання.

Страховий захист тваринництва направлений, з одного боку, на відшкодування збитку від відмінка, загибелі або вимушеного забою тварин, а з іншою, на зменшення і компенсацію втрат від стихійних лих і др.неблагоприятиных подій.

Принципова особливість страхування тварин полягає в тому, що відшкодування збитку пов'язане тільки з відмінком або загибеллю.

Страхування проводиться не в повній вартості.Певна частка залишається на відповідальності страхувальника, що сприяє його матеріальною заинтересованости в збереженні майна.

Виходячи з об'єму страхової відповідальності всю сукупність застрахованих тварин можна розділити на три групи : продуктивна худоба, молодняк, високоцінні племінні тварини, записані в Державну племінну книгу.

При загибелі тварин визначенню страхового відшкодування передує числення збитку.Збитком є балансова вартість тварин.При вимушеному забої збиток визначається у розмірі різниці між їх балансовою вартістю і сумою отриманої від реалізації продукції.

*Особливості страхування будов*

Страхування будов і майна забезпечують страховий захист від загибелі і псування, унаслідок пожежі, удару блискавки, вибуху і т.д..Возмещению підлягають збитки, які поніс страхувальник рятуючи майно, уникаючи розповсюдження збитків і так далі

Страхова сума визначається за погодженням сторін з урахуванням конъюктуры ринку, особливостей конкретного об'єкту страхування і т.д.Основой для визначення страхової суми є дійсна вартість застрахованого майна на момент підписання договору, яка визначається за балансовою вартістю і вартістю придбання за вирахуванням зносу.

Страхове відшкодування з настанням страхового випадку сплачується підприємству(громадянинові) тільки після того, як повністю визначені причини і розмір збитку.Після отримання всіх необхідних документів,оформленных належним чином, страховик зобов'язаний протягом 30 днів виплатити страхову суму.

Якщо за фактом знищення майна відкрита кримінальна справа, то страховик виплачує 30% страхової суми, а останні 70% після закінчення розслідування. Страхове відшкодування виплачується :

у разі повної загибелі майна - у розмірі дійсної з і ои мости з урахуванням зносу і вартості залишків майна, придатного для подальшого використання, але в межах страхової суми;

у разі часткового пошкодження майна - у розмірі різниці між заявленою страховою сумою і вартістю залишків майна, придатного для подальшого використання.

Виплати страхового відшкодування не проводяться, якщо страхувальникові відшкодовують збитки треті особи.Страховик зобов'язаний виплатити відшкодування у розмірі різниці між сумою збитків і сумою, відшкодованою третіми особами.

*Особливості в транспортному страхуванні*

Під транспортним страхуванням розуміється сукупність видів страхування від небезпек, що виникають на різних шляхах сполучення.

Страхування грузов- один з найбільш поширених видів страхових операцій.

У міжнародній торгівлі постачання товарів здійснюється на особливих умовах, що включають обов'язковість страхування.Правила вживані страховими організаціями передбачають страхування вантажів на умовах: з відповідальністю за всі ризики; без відповідальності за пошкодження.

У першому випадку це означаег відшкодування збитків від пошкодження або повної загибелі всього або частини майна, що виникають від будь-яких причин (окрім обумовлених) .Исключение складають невідшкодовувані збитки, що відбулися унаслідок :

військових дій і їх наслідків;

народних хвилювань і страйків;

конфіскації, арешту, захоплення;

дій атомного вибуху і його наслідків

наміру страхувальника

недотримання вимог транспортування

Ставки страхування диференціюються по видах транспортування і типах страхової відповідальності.Збиток відшкодовується відповідно до принципу пропорційної

відповідальності, тобто виходячи із загиблого (зниклого) і ступені пошкодження вантажу, що зберігся.

Договір страхування можна укладати на певний термін або рейс.

Вантаж приймається на страхування в сумі, заявленій страхувальником, але не вище за вартість, вказану в перевізних документах.

У системі світових торгового, **транспортного і** інших взаємозв'язків **страхування** судів є одним з найважливіших видів.Це обумовлено характером небезпек, а також великою вартістю судів.Вимоги відносно страхування судів сформульовані в Кодексі Торгового мореплавання.Договір страхування може полягатимуть на певний термін або рейс.Відповідальність страховика розповсюджується на збитки, що відбулися у вказаному в договорі районі плавання.

Договір зберігається, якщо вихід судна з обумовленого району визначений діями з порятунку людей або забезпечення безпеки вантажу. Відшкодований не відбувається пропорційно відношенню страхової суми до дійсної вартості судна на момент страхування.

Страхування авіаційної техніки є частиною авіаційного страхування.Умови страхування, як правило, ті ж, що і при транспорном страхуванні.У українському законодавстві су простує ряд нормативних актів, що припускають обов'язковість страхування авіаційної техніки, вантажів тих, що перевозяться авіаційною технікою, а також умови, суми і порядок страхового відшкодування при настанні страхового випадку.

У автострахуванні розрізняють:

- страхування "авто-каско"; страхування всіх видів риски;

страхування на час ремонту, парковки і зберігання в гаражах; страхування вантажів; страхування від нещасних випадків при ДТП .

Договори страхування полягають як з фізичними, так і з юридичними особами.Основний договір страхування транспортного засобу полягає на один рік або від двох до 11 місяців, додатковий - на термін, що залишився до кінця дії основного договору.

При настанні страхового випадку збиток визначається у випадку:

викрадання - за вартістю з урахуванням зносу

знищення - за вартістю з урахуванням зносу, за вирахуванням залишків, придатних до використання

пошкодження - за вартістю ремонту.