

# Страхование



- **Страхование** - это особая сфера перераспределительных отношений в области формирования и использования целевых фондов денежных средств для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц и возмещения им материального ущерба при наступлении неблагоприятных явлений и событий.



- Страховые услуги могут быть предоставлены на условиях обязательности или добровольности. Соответственно форма проведения страхования может быть обязательной или добровольной.



- **Обязательное страхование** осуществляется в силу закона, исходя из общественной целесообразности. При его проведении действует неограниченная по времени страховая ответственность по установленным законом объектам страхования и кругу страхователей она наступает автоматически.

К сфере **обязательного страхования** относятся:

- обязательное страхование имущества, принадлежащего гражданам (жилые дома, строения и др.), гибель или повреждение которых затрагивает не только личные, но и общественные интересы;
- государственное обязательное страхование пассажиров от несчастных случаев на воздушном, железнодорожном, морском, автомобильном транспорте;
- другие.



- **Добровольное страхование** осуществляется в силу закона на добровольной основе. Закон определяет общие условия, а конкретные условия проведения страхования регулируются страховщиком в договоре страхования. Эта форма предоставляет возможность свободного выбора услуг на страховом рынке. Добровольное страхование имеет выборочный охват, кроме того, для отдельных категорий лиц устанавливаются ограничения для заключения договоров.



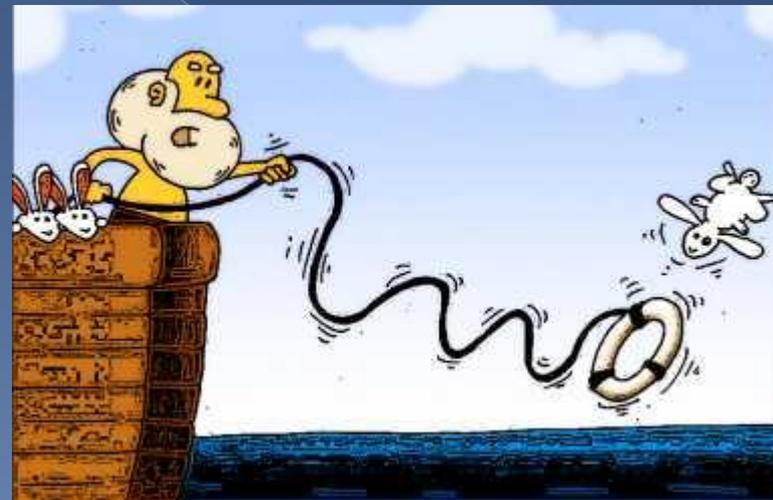
- **Имущественное страхование** защищает интересы страхователя, связанные с владением, использованием, распоряжением имущества.
- Традиционный виды страхования этого типа:
- сельскохозяйственное страхование (культур и животных);
- страхование имущества граждан;
- страхование имущества предприятий различных форм собственности.



- **Личное страхование** - является формой социальной защиты и укрепления материального благосостояния населения. Его объекты - жизнь, здоровье, трудоспособность граждан.

Преобладающая доля операций по этому виду страхования проводится на добровольной основе.

- Наиболее распространено смешанное страхование жизни с широким объемом ответственности (потерей здоровья от несчастного случая и т. п.). страхование детей.



- Особое место занимает **медицинское страхование** граждан, проводимое в обязательной форме - это отрасль социального страхования. Но существует и добровольное медицинское страхование - это личное страхование, его организацией и проведением занимаются страховые медицинские компании.



- Страхование ответственности - в отличие от имущественного и личного защищает интересы как самого страхователя, т.к. ущерб за него возмещает страховая организация, так и другие (третьих) лиц, которым гарантируются выплаты за ущерб, причиненный в следствии действия или бездействия страхователя, независимо от его имущественного положения. Т.е. страхование ответственности обеспечивает защиту экономических интересов возможных виновников вреда и лиц, которым в конкретном страховом случае причинен ущерб. В том числе:
- *Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита.* Заключается между страховой компанией (страховщиком) и предприятиями-заемщиками (страхователями). Объект страхования - ответственность заемщика перед банком, выдавшим кредит.
- *Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств* проводится в установленном законом порядке. Объект страхования - гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств перед законом при наступлении ДТП перед потерпевшим (третьим) лицом.

В настоящее время особенно в зарубежной практике широко применяется страхование **экономических рисков**. В составе этого вида страхования выделяют страхование от:

- коммерческих рисков;
- правовых рисков;
- политических рисков;
- технических рисков;
- рисков в финансово-кредитной сфере.

Технические риски, подлежащие страхованию включают:

- строительно-монтажные;
- эксплуатационные;
- риски новой техники и технологии.

Финансово-кредитные риски, подлежащие страхованию:

- страхование экспортных кредитов (на случай банкротства или его продолжительной неплатежеспособности);
- страхование банковских кредитов от риска неплатежа заемщика (страхователем выступает банк);
- страхование векселей;
- страхование залогов, от инфляции, валютных рисков и др.

Спасибо за внимание!

