**Введение**

Человеку всегда было присуще желание как-то обезопасить себя от вредоносных последствий жизни или хотя бы попытаться свести их к минимуму. Для одних это связано с опасной работой, где высока доля риска. Многие граждане в преддверии старости и связанного с ней снижения трудоспособности хотели бы обеспечить себе хотя бы прожиточный минимум. Предприниматели опасаются, что при изменении рыночной конъюнктуры могут не оправдаться расчеты на получение прибыли. Любой человек может оказаться жертвой ограбления или катастрофы, что не так и редко в наши дни, внезапно заболеть – да мало ли какие неприятности могут произойти в жизни. Во всех указанных случаях люди могут прибегнуть к страхованию, при котором специализированные организации (страховщики) собирают взносы с граждан и организаций, заключивших с ними договоры страхования. За счет таких взносов у страховщика образуется особый страховой фонд, из которого при наступлении определенного, заранее оговоренного в договоре, события страховщик уплачивает застрахованному (или иному, указанному в договоре) физическому или юридическому лицу обусловленную сумму, как правило, превышающую размер вносимых взносов. Это, конечно, не предотвратит наступление неблагоприятного случая, но поможет преодолеть его. Считается, что саму идею страхования придумали английские купцы, несущие убытки из-за ушедших в плавание и так и не вернувшихся кораблей. Купцы решили в случаях гибели и пропажи кораблей распределять понесенный ущерб поровну, а не оставлять в беде одного. Для этого производились отчисления в общий фонд – какая-то часть от участвующего в экспедиции имущества. Страхование – это, прежде всего, вид предпринимательской деятельности и невозможен без получения прибыли. Это достигается тем, что не по каждому договору наступает оговоренный случай и производится выплата. В нашей же стране вследствие событий последних лет появилось достаточно много страховых компаний – это может говорить только о том, что страховой бизнес – довольно прибыльное занятие. В условиях конкуренции страховые компании все более расширяют круг страховых рисков – событий, при наступлении которых страховщик выплачивает застрахованному лицу обусловленную сумму. По всем этим причинам значимость страхования в современном обществе, на мой взгляд, постоянно возрастает – этим мне и интересна данная тема.

1. **Основные условия страхования имущества организаций (промышленных предприятий)**

В Российской Федерации почти все названные виды страхования проводятся в добровольной форме. Единственное исключение – обязательное страхование государственных строений, сданных в аренду или иной вид пользования. Для промышленных предприятий подлежат страхованию:

• здания, сооружения, объекты незавершенного капитального строительства, транспортные средства, машины, оборудование, инвентарь, товарно-материальные ценности и другое имущество, принадлежащее предприятиям и организациям;

• имущество, принятое организациями на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т.п.;

• сельскохозяйственные животные, пушные звери, кролики, домашняя птица и семьи пчел;

• урожай сельскохозяйственных культур (кроме естественных сенокосов).

Имущество, переданное в аренду другим предприятиям и организациям, может страховаться отдельно от остального собственного имущества.

Не подлежат добровольному страхованию документы, наличные деньги, ценные бумаги, деловая древесина и дрова на лесосеках и во время сплава, строения, сооружения и другое имущество, находящееся в зоне стихийных бедствий. Исключение составляют случаи, когда договор страхования заключается на новый срок (возобновляется) до конца истечения срока предыдущего договора и в пределах той доли стоимости имущества, которая указана в предыдущем договоре страхования.

По правилам страхования имущества организации могут заключать основной договор страхования – собственного имущества и дополнительный договор – полученного, принятого имущества.

На страхование не принимаются дамбы и другие земляные сооружения, плотины (если они не являются частью предприятия), водоемы, колодцы, силосные ямы, мосты, тротуары, мостовые, асфальтированные дороги, площадки для стоянки автотранспорта, ирригационные и мелиоративные сооружения.

В сельском хозяйстве под страхование попадают практически все виды основных и оборотных фондов: здания, сооружения, сельскохозяйственная техника, транспортные средства, оборудование, продукция, товары и другое имущество. Используемые религиозными организациями материальные ценности подразделяются по их правовому статусу на две группы. Первую группу составляют государственные строения и сооружения, сданные в аренду (пользование) религиозным организациям. Эти объекты подлежат обязательному страхованию за счет средств религиозных организаций.

Вторую группу образует имущество, на которое религиозные организации имеют право собственности: приобретенное и созданное за счет собственных средств, пожертвованное гражданами или организациями, переданное государством. Все это является объектами добровольного страхования. Договоры страхования могут заключаться с религиозными обществами, религиозными центрами и управлениями, духовными учебными заведениями и другими зарегистрированными религиозными организациями.

Имущественные интересы граждан и хозяйствующих субъектов могут проявляться при повреждении (разрушении) имущества, его гибели, уничтожении, затоплении, краже и т.п. Однако указанные имущественные интересы подлежат страховой защите только в случае, если они носят непреднамеренный (случайный) характер. Страхование имущества проводится на случай гибели или повреждения в результате пожара, удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, просадки грунта, бури, урагана, ливня, града, обвала, оползня, действия подпочвенных вод, селя и аварий. Повреждением считается такое состояние имущества, когда отсутствуют признаки полной его гибели или уничтожения и оно может быть восстановлено путем ремонта. Гибель, уничтожение, затопление (пропажа) имущества означают его выбытие из пользования. Кража – это изъятие имущества из пользования путем воровства, мошенничества, разбоя, грабежа и т.п.

Конкретные страховые случаи, устанавливаемые при страховании имущества, определяются характером страхового риска. Однако 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.

Если в результате страхового случая не нанесен ущерб страхователю, т.е. не нарушен его имущественный интерес, то нет и потребности в страховой выплате. Заключая договор, страховщик и страхователь заранее определяют обстоятельства, которые могут привести к причинению убытка.

Основное правило оценки ущерба по любой претензии – определение не цены, а стоимости поврежденного имущества на момент и в месте возникновения страхового случая. Если стоимость имущества возросла за время действия полиса, то страхователь имеет право на возмещение по возросшей стоимости. Потери будущих доходов или другие вытекающие из ущерба потери в расчет не принимаются. Выплаты также не включают в себя возмещение моральных издержек.

1. **Особенности организаций фонда страхования**

Обязательным элементом общественного производства выступает страховой фонд. Страховой фонд создаётся в форме резерва материальных и денежных средств для покрытия чрезвычайного ущерба, причиняемого обществу стихийными бедствиями, техногенными факторами и различного рода случайностями.

Существует 3 метода формирования страхового фонда:

* 1. Государственные централизованные резервы.
  2. Самострахование, когда субъект работника самостоятельно формирует страховой фонд в соответствии со своими потребностями.
  3. Страхование, которое основано на солидарной раскладки ущерба и осуществляется специализированной организацией – страховщиком.

Суть солидарной раскладки ущерба заключается в механизме покрытия ущерба одного субъекта за счёт всех прочих участников страхования.

Формы страхового фонда:

1. Централизованный страховой фонд – образуется за счёт общегосударственных ресурсов. Назначение этого фонда – возмещение ущерба и устранение последствий стихийных бедствий и аварий, повлекших крупные разрушения и большие человеческие жертвы. Этот фонд формируется в натуральной и денежной форме.

2. Фонд самострахования – это децентрализованный, организационно обособленный фонд преимущественно в виде натуральных запасов хозяйствующего субъекта.

3. Страховой фонд страховщика – создаётся за счёт большого круга его участников – предприятий, учреждений, организаций и отдельных граждан. Участники этого фонда выступают в качестве страхователей.

Фонд, создаваемый посредством страхования, является одним из видов страхового фонда. Характерные черты страхования: целевое назначение аккумулируемых средств, которые расходуются лишь на покрытие потерь (предоставление помощи) в заранее оговоренных случаях; вероятностный характер отношений, поскольку заранее неизвестно, когда наступит соответствующее событие, какова будет его сила и кого из страхователей оно затронет; особая возвратность средств, так как они предназначены для выплаты всей совокупности страхователей (но не каждому страхователю в отдельности).

1. **Понятие двойного страхования и сострахования**

Сострахование является одной из разновидностей страхования, регламентированных страховым законодательством.

Сострахование относится к тем видам страхования, по условиям которого страховой риск подлежит передаче или перераспределению между несколькими страховщиками. Другими словами, сострахование – это вид обязательства, по условиям которого один кредитор – страхователь передает на страхование свой риск нескольким должникам – страховщикам (имеются в виду несколько страховых организаций). Обязательство с множественностью лиц на стороне кредитора или должника допускается законом и прямо предусмотрено ст. 308 ГК РФ, регламентирующей порядок исполнения обязательства, в котором участвуют множество лиц.

Право выбора вида ответственности – совместной или долевой, является предметом договоренности между состраховщиками, которые, как показывает практика, в абсолютном большинстве случаев договариваются о долевой ответственности. К этому их побуждает экономическая составляющая страховой сделки, а именно стоимость принятого на страхование риска (имеются в виду доля страховой премии и, соответственно, размер ответственности).

Дело в том, что страхователи, как правило, передают в сострахование крупные риски – риски со значительной страховой суммой, которая по своим размерам при наступлении страхового случая может отрицательно повлиять на финансовое положение страховщика и нарушить положительный баланс его страхового портфеля. Да и сами страховщики стараются не возлагать на себя индивидуальную ответственность по крупным рискам. Поэтому и страхователей, и страховщиков при страховании крупных рисков вполне устраивает конструкция долевого сострахования, в соответствии с которой совокупная ответственность состраховщиков строго разделена на конкретные и определенные доли.

Для сострахования существенным является разделения риска страховой выплаты, а не разделение объектов страхования. Это прямо следует из нормы закона, в которой речь идет только о долевой ответственности состраховщиков за выплату страхового возмещения.

Сострахование имеет некоторое внешнее сходство и с перестрахованием, в особенности в том, что касается вопроса перераспределения риска по объекту страхования между несколькими страховщиками. Различие заключается в том, что в соответствии с условиями сострахования при наступлении страхового случая ответственными за страховую выплату становятся сразу все состраховщики, каждый в своей доле ответственности. Более того, в состраховании у страхователя имеется право предъявления требования о выплате страхового возмещения любому из состраховщиков, соразмерно его доле ответственности по договору сострахования.

В перестраховании ответственным лицом перед страхователем за выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая является только страховщик по прямому страхованию, так как другие страховщики-перестраховщики не имеют никаких обязательственных отношений со страхователем. Соответственно, перестраховщики не являются солидарными или долевыми должниками перед страхователем по договорам перестрахования, что лишает последнего права предъявления требования о выплате какому-либо из перестраховщиков в отдельности. Это объясняется тем, что перестраховщики несут ответственность только перед перестрахователем-страховщиком по прямому договору страхования в пределах своей доли ответственности.

В договорах сострахования, как правило, страховщики назначают лидера-состраховщика, который фактически обеспечивает исполнение всех технических условий договора сострахования (имеется в виду обеспечение обмена документами между участниками сделки, предоставление документов, проведение осмотра места страхового события, расчета ущерба, назначение сюрвейера и т.п.).

Очень большое значение имеет наличие у страховщиков-участников договора сострахования лицензий на осуществление тех видов страхования, которые являются содержанием договора сострахования. Отсутствие лицензии у состраховщика на осуществление того или иного вида страхования влечет за собой последствия, связанные с признанием части договора сострахования недействительным (в части доли состраховщика, у которого отсутствует лицензия).

1. **Понятие страхования. Сущность риска и признаки его страхуемости**

Понятие «риск» в страховании означает опасность неблагоприятного исхода ожидаемого результата. Всякий конкретный риск (например, риск пожара, наводнения, землетрясения) представляет собой возможность наступления определенного негативного события (например, возгорания или затопления объекта; потери, уничтожения имущества и т.п.). По своей сущности риск является возможным событием с отрицательными последствиями. С понятием риска тесно связано понятие ущерба. Если риском является только возможность отрицательных последствий, то ущерб – это действительное фактическое отклонение фактического результата от ожидаемого.

Риск выражается вероятностью получения таких нежелательных результатов, как: потеря прибыли и возникновение убытков вследствие неплатежей за поставленную продукцию (услуги); сокращение ресурсной базы и т.д. Но в то же время чем ниже уровень риска, тем ниже и вероятность получения высокой прибыли, поэтому, с одной стороны, любой производитель старается свести к минимуму степень риска и из нескольких альтернативных решений всегда выбирает то, при котором уровень риска минимален; с другой стороны, необходимо выбирать оптимальное соотношение уровня риска и степени деловой активности, доходности.

При оценке риска выделяют следующие основные его виды:

• риски, которые можно застраховать;

• риски, которые невозможно застраховать;

• благоприятные риски;

• неблагоприятные риски, риски страховщика.

В зависимости от источника возникновения выделяют риски: связанные с проявлением стихийных сил природы – землетрясения, наводнения, сели, цунами и другие природные явления; связанные с целенаправленным воздействием человека – кражи, ограбления, акты вандализма и другие противоправные действия.

По объему ответственности страховщика риски делят на индивидуальные и универсальные. Особую группу составляют специфические риски: аномальные и катастрофические. К аномальным относятся риски, величина которых не позволяет отнести соответствующие объекты к тем или иным группам страховой совокупности. Катастрофические риски составляют значительную группу, которая охватывает большое число застрахованных объектов или страхователей, причиняя при этом значительный ущерб в особо крупных размерах. Эти риски связаны с проявлением стихийных сил природы, а также с преобразующей деятельностью человека в процессе присвоения материальных благ (например, аварии на АЭС).

Финансовые риски обусловлены в основном вероятностью потерь финансовых ресурсов. Они подразделяются на коммерческие, торговые, инвестиционные, предпринимательские, инфляционные, кредитные, валютные и т.п.

Страховой интерес в данном случае следует рассматривать как имущественный, опосредованный неким денежным эквивалентом, т.е. денежной суммой, которая соответствует этому интересу. Важно иметь в виду также наличие страхуемости риска – insurable risk. Он должен обладать характерными чертами, позволяющими страховым компаниям предлагать его покрытие: определенным количеством единиц, подверженных риску; случайным характером потерь (ущерба, убытка); возможностью расчета их вероятности; невысокой страховой премией (страховой взнос).

С этих позиций следует рассматривать любые риски, предусматривающие обеспечение страховой защиты каких-либо имущественных интересов.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Страховая выплата – это исполнение страховщиком договорных обязательств перед страхователем, застрахованным, выгодоприобретателем или третьим лицом по возмещению имущественного ущерба (убытка) при наступлении страхового случая. Она производится в виде страхового обеспечения при личном страховании и страхового возмещения – при имущественном.

Страховая сумма по договору страхования устанавливается по соглашению сторон и является предельной суммой страхового возмещения, которое может быть выплачено по всем страховым случаям, наступившим в течение срока страхования.

**Заключение**

В заключении подведем итоги. Страхование – (англ. insurance) – экономические отношения по созданию специальных денежных фондов из взносов физических и юридических лиц и последующему использованию этих фондов для возмещения тем же или другим лицам ущерба (вреда) при наступлении различных неблагоприятных событий в их жизни и деятельности.

По мере развития общества страхование распространяется также на события, обусловленные производственной деятельностью людей, развитием техники, технологии, транспортных средств и т.д. Страхование в различных отраслях общественного производства и обращения охватывает как общие, так и специфические риски, простирается на присущие каждой отрасли материальные ценности и отношения людей.

В связи с этим сложилась своего рода «производственная» классификация: страхование авиационное, страхование автотранспортное, страхование морское, страхование строительно-монтажных рисков, страхование сельскохозяйственное, страхование промышленное, страхование инвестиций, страхование банковских рисков и т.д.

Страхование, учитывающее специфику отрасли, называется комплексным, в нем объединяются виды страхования имущественного, личного и ответственности. Широко используется на практике классификация по видам рисков, которые не связаны с отраслями производственной деятельности.

Без риска нет места страхованию, но характер и степень вероятности риска существенно различаются. По формам проведения выделяют: страхование обязательное, осуществляемое на основе федерального законодательства; страхование добровольное, базирующееся на заключении соответствующих договоров между страховщиками и страхователями.

**Список литературы**

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть II. Глава 48 (страхование).
2. Дедиков С.Н. Крепче за баранку держись шофер // Бизнес – адвокат. – 2008.– №15.
3. Дедиков С.Н. Объект страхования и страховые риски // Бизнес – адвокат. – 2008.– №17.
4. Кабирова А.С. Практикум по страхованию. Учебное пособие. – Уфа: РИО РУНМЦ МО РБ, 2008. – 100 с.
5. Поляков И.Н. Ответственность по обязательствам вследствие причинения вреда. М.: Городец, 2008. – 300 с.
6. Страхование от А до Я / Под ред. Л.И. Корчевской, К.Е. Турбиной. – /Издательство Инфра-М, Москва 2009. С. 624.