КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине "Страховое право"

на тему "Страхование как способ защиты имущественных интересов физических и юридических лиц"

Оренбург - 2009 г.

Содержание

Введение

[1. Сущность страхования как способа защиты имущественных интересов физических и юридических лиц](#_Toc292860581)

1.1 Общее понятие страхования

[1.2 Роль и функции страхования](#_Toc292860583)

2. Классификация по видам страховой деятельности

[2.1 Классификация по объекту страхования](#_Toc292860585)

2.2 Другие виды классификаций

[3. Участники страховых отношений](#_Toc292860587)

Заключение

[Список литературы](#_Toc292860589)

# Введение

Страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства является необходимым элементом социально-экономической системы общества.

Страхование предоставляет гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов в случае непредвиденных природных, техногенных и иных явлений, оказывает позитивное влияние на укрепление финансов государства. Оно не только освобождает бюджет от расходов на возмещение убытков при наступлении страховых случаев, но и является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций. Это определяет стратегическую позицию страхования в странах с развитой рыночной экономикой.

Актуальность обозначенной проблемы в настоящее время вытекает из ряда специфических свойств нашей страны в процессе происходящих в ней преобразований. Так, в нерыночной системе хозяйствования возмещение ущерба в основном осуществлялось государством, которое выделяло средства из бюджета на восстановление разрушенных предприятий, жилья, ликвидацию последствий стихийных бедствий и другие аналогичные цели. Система страхования играла вспомогательную роль.

Для современной России ускоренное развитие страхования как механизма защиты имущественных интересов лиц становится особенно значимым. Так, в результате широкомасштабной приватизации значительная часть основных фондов перешла в собственность физических лиц и негосударственных структур. Это настоятельно потребовало создания системы финансовых гарантий, обеспечивающей возмещение ущерба в случае стихийных бедствий, аварий, пожаров и других непредвиденных событий, которые могут негативно повлиять на формирующиеся производственные связи, породить сбои в отраслях экономики.

страхование защита имущественный интерес

Все выше сказанное свидетельствует о том, что страхование играет особую роль в жизни человека. Страхование придает уверенность в завтрашнем дне и стимулирует человека к совершению действий направленных на улучшение жизни общества.

Целью написания данной курсовой было рассмотрение страхования как способа защиты имущественных интересов физических и юридических лиц. Для этого были рассмотрены понятие страхования, его классификация, роль и функции страхования, а также основные участники страховых отношений.

# 1. Сущность страхования как способа защиты имущественных интересов физических и юридических лиц

# 1.1 Общее понятие страхования

Страхование - важнейший элемент рыночной инфраструктуры, неотъемлемый компонент экономической и социальной сферы. Оно непосредственно затрагивает интересы физических и юридических лиц, обеспечивая защиту их имущественных интересов путем возмещения ущерба, возникшего в результате действия различных неблагоприятных факторов и при некоторых других обстоятельствах.

За все время существования человечества вряд ли можно найти более рациональный, экономичный и доступный механизм охраны имущественных прав хозяйствующих субъектов и граждан, чем страхование. По сути своей оно основывается на простом принципе: в результате разложения, распределения убытков, ущерба, потерь у одного лица между множеством лиц для каждого из них в отдельности материальные утраты едва ощутимы, а положение пострадавшего восстанавливается довольно быстро и достаточно полно.

Граждане и юридические лица - страхователи, вступая в страховые отношения, стремятся к получению компенсации за причиненный имуществу и другим имущественным интересам ущерб, возникший в результате случайных, непредвиденных обстоятельств, уплачивая за предоставляемую страховую услугу определенные денежные взносы. В некоторых видах личного страхования целью гражданина может быть получение капитализированной суммы к окончанию срока страхования либо наступлению определенных обстоятельств или событий.

Для организаций, занимающихся страховой деятельностью, - страховщиков страхование является определенным видом предпринимательской деятельности, позволяющим за счет поступающих взносов формировать фонды для страховых выплат. Однако поскольку наступление страховых событий, влекущих выплаты, происходит не всегда, страховые компании имеют в своем распоряжении значительные денежные средства, которые они вправе в установленном порядке пускать в оборот, инвестировать в другие сферы экономики, получая соответствующую прибыль.

Таким образом, страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков. [4]

Для возникновения отношений по страхованию ключевым является понятие имущественного интереса страхователя или застрахованного лица, поскольку именно имущественные интересы, имеющие различный предмет, в соответствии со ст.4 Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" есть объект страхования. [7]

Объектами страхования могут быть не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы:

связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);

связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);

связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности). [1]

Страхование противоправных интересов не допускается. Кроме того, не подлежат страховой охране и некоторые правомерные интересы: так, не допускается, согласно ст.928 ГК, страхование убытков от участия в играх, лотереях и пари, а также страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников. [7]

Так, по смыслу статьи 4 Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации", нельзя застраховать здание, автомобиль, здоровье, жизнь, трудоспособность - застраховать можно имущественный интерес, связанный с указанными объектами. Заключая договор страхования домашнего имущества и уплачивая страховщику страховую премию, страхователь тем самым обеспечивает свой имущественный интерес в отношении домашнего имущества, а именно посредством обязательства страховщика создает возможность получения страховой выплаты в случае наступления конкретных обстоятельств в отношении застрахованного имущества, например, гибели или повреждения части имущества, исчезновения, кражи и т.д.

Объекты страхования находят конкретное выражение в страховых событиях, которые и определяют предмет страхования. Так, страховыми событиями объекта "личное страхование" могут быть болезнь, потеря трудоспособности, несчастный случай, смерть (гибель) и др. К объектам "имущественное страхование" относятся личное имущество (багаж) и домашнее (все или отдельные предметы), финансовые риски и т.д. Страховыми событиями объекта "страхование ответственности" могут стать нарушения, связанные с перевозкой туристов (путешественников), экскурсантов ответственностью за ущерб экологии и загрязнение окружающей среды, низкое качество продукции (услуг), неисполнение обязательств, профессиональная ответственность. [1]

# 1.2 Роль и функции страхования

В странах с развитой рыночной экономикой страхование играет важную и многоплановую роль. В теории отечественного страхования существуют различные подходы к определению количества и содержания функций страхования. В частности, одни авторы считают, что страхованию присущи рисковая, предупредительная, сберегательная, контрольная, социальная и инвестиционная функции. Другие в качестве функций страхования выделяют формирование специализированного страхового фонда денежных средств, возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан, предупреждение страхового случая и минимизацию ущерба. Рассмотрим последовательно каждую из них.

1) Функция формирования специализированного страхового фонда денежных средств как платы за риски, принимаемые на ответственность страховщиками, является одной из важнейших функций страхования. Она реализуется в системе запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещений. Специализированный страховой фонд может формироваться как в обязательном, так и добровольном порядке. Через эту функцию осуществляются:

инвестиции временно свободных средств в банковские и другие коммерческие структуры;

вложения денежных средств в недвижимость;

приобретение ценных бумаг и т.д.;

2) Функция возмещения ущерба и личное материальное обеспечение граждан отражает сущность страхования как экономической категории. Посредством этой функции получает реализацию полнота страховой защиты. Право на возмещение имущественного ущерба или право на страховую выплату имеют только те физические и юридические лица, которые участвовали в формировании страхового фонда. Порядок возмещения ущерба определяется страховщиками, исходя из условий договоров страхования, и регулируется государством через систему лицензирования. Страховое возмещение обычно направляется на восстановление частично поврежденных или полностью утраченных материальных ценностей.

Выгода лиц, застраховавших свои имущественные интересы, заключается в том, что при наличии страховой защиты им не потребуется в ограниченный отрезок времени заниматься поиском денежных средств для компенсации потерь. Заключив договор страхования и регулярно уплачивая сравнительно небольшие взносы, участники страхования получают гарантию страховой защиты; [8]

3) Предупредительная функция страхования проявляется в двух аспектах.

Во-первых, часть получаемых взносов по заключенным договорам страхования страховщики направляют на формирование резервов предупредительных мероприятий или фонд превенций. Аккумулируемые средства из этих резервов используются для финансирования мер, направленных на предотвращение возникновения страхового случая (аварий, пожаров, несчастных случаев и т.д.). Такие мероприятия позволяют снизить риск наступления страхового случая или отчасти минимизировать ущерб, что, с одной стороны, выгодно страхователям, у которых снижается риск возникновения страхового случая, а с другой - страховщикам, которые несут меньше затрат на возмещение убытков.

Во-вторых, страховые компании требуют от страхователей осуществления определенных мер, направленных на снижение вероятности наступления страхового случая, от которого застрахован клиент;

4) Существование рисковой функции страхования обусловлено наличием риска. Именно в рамках действия рисковой функции происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования. Эта функция раскрывает вероятностный характер нанесения ущерба имуществу в результате стихийных бедствий и других непредвиденных событий, а также угрозы нанесения ущерба жизни и здоровью личности;

5) Сберегательная функция присуща только долгосрочным видам страхования, а именно, личному страхованию (страхование жизни, рентное страхование и т.д.). Она позволяет накопить в счет заключенного договора страхования заранее обусловленную сумму (страховую сумму) денежных средств. Страховая сумма формируется за счет периодического поступления страховых взносов (премий), уплачиваемых страхователем;

6) Контрольная функция страхования заключается в обеспечении строго целевого формирования и использования средств страхового фонда на основании законодательства, регулирующего страховую деятельность. Осуществление контрольной функции реализуется через финансовый контроль за законностью проведения страховых операций страховыми компаниями;

7) Социальная функция страхования проявляется в нескольких аспектах.

Во-первых, при наличии соответствующей страховой защиты страховщики выплачивают страховое возмещение застрахованным лицам при утрате трудоспособности, наступлении инвалидности в результате несчастных случаев и заболеваний в виде финансирования лечения и реабилитации потерпевших. В случае повреждения имущества граждан, выплачивая возмещение, страховщики способствуют сохранению достигнутого ими уровня материального достатка. Таким образом, страхование играет роль стабилизатора уровня жизни граждан.

Во-вторых, в последнее время существенно возрастает роль страхования в пенсионном обеспечении. Договоры пенсионного страхования, заключаемые за собственный счет граждан или средства их работодателей, с одной стороны, могут повысить уровень пенсий, а с другой - снижают финансовую нагрузку на государство.

В-третьих, страховые компании являются работодателями. В странах с рыночной экономикой сектор страхования обеспечивает большое количество рабочих мест;

8) Страховщики осуществляют, как правило, два вида деятельности: собственно страхование и инвестиционную деятельность, обусловленную тем, что возникает разрыв во времени в оплате заключенного договора и использовании средств, предназначенных для возмещения ущерба или компенсации в договорах личного страхования. Следовательно, страхование выполняет инвестиционную функцию. [5]

# 2. Классификация по видам страховой деятельности

# 2.1 Классификация по объекту страхования

Классификация страхования - система деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли и виды. В основе классификации страхования лежат различия:

в страховщиках и сферах их деятельности;

в объектах страхования;

в категориях страхования, объеме страховой ответственности и форме проведения страхования. [3]

Одним из главных классификационных признаков, принимаемых в страховании, является признак "содержание объекта страхования".

По данному признаку выделяют следующие основные отрасли страхования:

личное страхование;

имущественное страхование.

Личное страхование представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам при нанесении ущерба имущественному интересу страхователя, который (имущественный интерес) связан с жизнью, здоровьем, трудоспособностью, пенсионным обеспечением и иными событиями в жизни самого страхователя или застрахованного.

Объектом личного страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с:

1. дожитием граждан до определенного возраста или срока;
2. смертью;
3. причинением вреда жизни, здоровью граждан;
4. оказанием им медицинских услуг;
5. наступлением иных событий в жизни граждан.

В соответствии с действующей российской классификацией по видам страховой деятельности личное страхование включает:

страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;

пенсионное страхование;

страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитета) или с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;

страхование от несчастных случаев и болезней;

медицинское страхование.

В договорах страхования жизниобъектом страхования являются имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан.

В договорах страхования от несчастных случаев и болезнейобъектом страхования являются имущественные интересы, связанные со здоровьем и, как следствие, качеством жизни, а также с трудоспособностью страхователя или застрахованного.

В договорах медицинского страхования объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с обращением застрахованного в медицинское учреждение за медицинскими услугами, включенными в программу медицинского страхования.

Имущественное страхованиепредставляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам при нанесении ущерба имущественному интересу страхователя, который (имущественный интерес) связан с:

владением, пользованием и распоряжением имуществом;

обязанностью возместить вред, причиненный другим лицам или их имуществу;

осуществлением предпринимательской деятельности.

В соответствии с российской классификацией по видам страховой деятельности имущественное страхование включает:

страхование имущества;

страхование гражданской ответственности;

страхование предпринимательских рисков.

Российская классификация выделяет следующие виды имущественного страхования:

* страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
* страхование средств железнодорожного транспорта;
* страхование средств воздушного транспорта;
* страхование средств водного транспорта;
* страхование грузов;
* сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
* страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
* страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
* страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
* страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
* страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
* страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
* страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
* страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
* страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
* страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
* страхование предпринимательских рисков;
* страхование финансовых рисков.

В практике страхового дела иногда встречаются объекты страхования, одновременно относящиеся к тем или иным видам имущественного или личного страхования. В этом случае возможно использование комбинированного страхования, представляющего собой объединение соответствующих простых видов страхования. [6]

# 2.2 Другие виды классификаций

Одним из признаков классификации страхования может быть юридический статус страховой организации. Целесообразность использования в страховании классификации по этому признаку обусловлена в первую очередь возможностью государственного регулирования страховой деятельности и определения тех страховых организаций, которые могут осуществлять определенные виды страхования.

В соответствии с названным признаком различают:

* государственное страхование, реализуемое от лица государства за счет средств бюджета любого уровня;
* коммерческое страхование, реализуемое страховыми организациями различных организационно-правовых форм;
* взаимное страхование, реализуемое обществами взаимного страхования.

По признаку обязательности проведения страхования различают:

* обязательное страхование, осуществляемое в силу закона, например обязательное медицинское страхование;
* добровольное, осуществляемое в соответствии с договором добровольного страхования, например страхование домашнего имущества.

Использование классификации страхования по признаку его обязательности обусловлено необходимостью государственного регулирования страхования в первую очередь как института социальной защиты.

По признаку форма организациив личном страховании различают:

* индивидуальное,при котором под страхование попадают риски отдельного человека;
* групповое,при котором под страхование попадают риски группы людей (отдельной семьи, членов одного рабочего коллектива).

По признаку сфера действияразличают национальное и межнациональное страхование.

Принятая в последнее время и действующая в настоящее время российская классификация видов страхования достаточно приближена к европейской. Целесообразность учета европейской классификации видов (классов) страхования для России обусловлена тем, что ее интеграция в общеевропейское и мировое экономическое пространство является просто неизбежной.

К числу часто используемых в мировой практике страхования относится классификация, основанная на выделении двух следующих основных отраслей - страхования жизни и рисковых видов страхования. Целесообразность ее использования и разделение этих отраслей в первую очередь основаны на различии значений для этих отраслей следующих параметров: продолжительность действия договора страхования и предоставление страхователю в рамках договора инвестиционного дохода.

Кроме названных основных классификаций страхования также могут применяться и другие. [6]

# 3. Участники страховых отношений

Участниками страховых отношений являются:

страховщики;

страхователи;

выгодоприобретатели;

застрахованные лица;

потерпевшие третьи лица.

Кроме названных существуют страховые посредники - две категории участников, которые выполняют в страховании вспомогательную функцию:

страховые агенты;

страховые брокеры.

Страховщик - это только юридическое лицо, которое имеет разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида. Лицензирование страховщиков и последующий надзор за их деятельностью производится специально созданным органом страхового надзора. Целью лицензирования является обеспечение устойчивости и платежеспособности страховых организаций, необходимых в интересах страхователей. Приостановка действия или отзыв лицензии не освобождает страховщика от исполнения обязательств по договорам страхования, заключенным до наступления этих обстоятельств. [6]

Страхователь - это юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона. [4]

Выгодоприобретатель - это лицо, в пользу которого страхователь заключает договор страхования. При определенных в договоре обстоятельствах выгодоприобретатель имеет право на получение страховой выплаты. Примером договора, в котором указан выгодоприобретатель, является договор страхования, заключенный в пользу третьего лица, по которому третье лицо и является выгодоприобретателем. Различают так называемого незаменимого выгодоприобретателя, которого без его согласия нельзя отозвать или заменить на другого выгодоприобретателя.

Застрахованное лицо - это лицо, чьи интересы подпадают под страховую защиту. Застрахованный не является самостоятельным участником страховых правоотношений. Правила назначения и замены застрахованных в договорах разных видов различны:

в договоре личного страхования застрахованным лицом может быть как сам страхователь, так и выгодоприобретатель;

в договоре страхования имущества застрахованным может быть только выгодоприобретатель, так как страховать имущество в пользу лица, у которого отсутствует интерес в страховании этого имущества, запрещается;

при страховании ответственности по договору, в котором можно страховать ответственность только самого страхователя, застрахованным является сам страхователь.

Застрахованное лицо может и не являться страхователем или выгодоприобретателем. Например, в договоре личного страхования такими застрахованными могут быть: работник предприятия (страхователя), которое застраховало работника на случай смерти в результате несчастного случая на производстве в пользу жены или детей (выгодоприобретателей).

Потерпевшие третьи лица - в страховании гражданской ответственности это лицо, которому страхователем или застрахованным лицом может быть нанесен ущерб.

Страховойагент - физическое или юридическое лицо, действующее от имени и по поручению страховщика. Агент может провести со страхователем переговоры, подготовить договор и подписать его, принять от страхователя страховую премию. Обычно страховой агент должен иметь доверенность, выданную страховщиком. При наличии правильно оформленной доверенности за все действия, которые страховой агент совершил от имени страховщика и в пределах полномочий, предоставленных доверенностью, ответственность несет страховщик. Если же страховой агент, работая по доверенности, вышел за пределы данных ему полномочий, ответственность за такие действия он несет сам в соответствии с трудовым законодательством. Если агент работает по договору поручения, его ответственность регулируется гражданским законодательством.

Страховой брокер - это индивидуальный предприниматель или коммерческая организация, осуществляющие заключение договоров страхования от своего имени, но по поручению страховщика или страхователя. В большинстве случаев страховой брокер работает по поручению страхователя. Главной обязанностью брокера является подобрать для страхователя наиболее выгодные условия страхования. Брокерская деятельность должна быть зарегистрирована и, если это предусмотрено законодательством, залицензирована в установленном порядке. Квалификация брокера обеспечивается за счет его периодической сертификации - обычно этим занимается страховой надзор или специализированные учебные заведения. [6]

# Заключение

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Основными частниками страховых отношений являются страховщики, страхователи, выгодоприобретатели, застрахованные лица, потерпевшие третьи лица. Кроме названных существуют страховые посредники - две категории участников, которые выполняют в страховании вспомогательную функцию: страховые агенты, страховые брокеры.

В настоящее время страхование приобретает все большее значение. Устраняя или ослабляя момент риска в бытовой или хозяйственной деятельности физического или юридического лица, страхование дает ему возможность действовать с большей уверенностью и стимулирует его активность, а это способствует развитию производительных сил.

Страхование способствует как технологическому и экономическому развитию, так и одновременно стабилизации социальной обстановки, поскольку, уменьшая зависимость имущественного положения участников хозяйственной и иной общественной жизни от всякого рода случайностей, делает их социально-экономическое положение более устойчивым.

Для возникновения отношений по страхованию ключевым является понятие имущественного интереса страхователя или застрахованного лица, поскольку именно имущественные интересы, имеющие различный предмет, в соответствии со ст.4 Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" есть объект страхования.

В странах с развитой рыночной экономикой страхование играет важную и многоплановую роль. В теории отечественного страхования существуют различные подходы к определению количества и содержания функций страхования. В частности, одни авторы считают, что страхованию присущи рисковая, предупредительная, сберегательная, контрольная, социальная и инвестиционная функции. Другие в качестве функций страхования выделяют формирование специализированного страхового фонда денежных средств, возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан, предупреждение страхового случая и минимизацию ущерба.

# Список литературы

1. Гвозденко А.А. Страхование. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. - 464 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. - М.: Гросс-Медиа, 2009. - 496 с.
3. Ефимов С.Л. Энциклопедический словарь. Экономика и страхование. - М.: Церих-ПЭЛ, 2000. - 528 с.
4. Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изменениями на 29 ноября 2007 года).
5. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование. - М.: ИНФРА-М, 2006. - 312 с.
6. Страхование: Учеб. /Под ред. Г.В. Черновой. - М.: Проспект, 2009. - 432 с.
7. Турбина К.Е. Современное понимание имущественных интересов как объекта страхования // Страховое право. - 2000. - №3. - с.3-9.
8. Шахов В.В. Страхование. - М.: ЮНИТИ, 2003. - 311 с.