

## ТЕМА 5. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

### *Методические рекомендации и решение типовых задач*

Страхование имущества является одним из наиболее востребованных видов страхования. С точки зрения сущности оно практически идентично личному (рисковому) страхованию, однако имеет отличия.

Первое касается определения страховой стоимости и страховой суммы, которые рассчитываются на основании действительной стоимости имущества. Страховая сумма не может быть больше действительной стоимости.

Расчет страховых тарифов методологически не отличается от личного страхования, однако при этом учитываются другие факторы риска.

При определении размера страховой выплаты учитывают наличие в договоре страхования франшизы и систему страхового возмещения.

Франшиза – это часть убытка страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком.

Различают безусловную и условную франшизу. При безусловной франшизе страховое возмещение уплачивается в размере ущерба в пределах страховой суммы за вычетом франшизы.

В случае условной франшизы ущерб не возмещается в пределах франшизы, но когда он превосходит ее, то подлежит возмещению в полном объеме в пределах страховой суммы

Главный принцип имущественного страхования – *принцип возмещения ущерба*. Его суть состоит в том, что после наступления ущерба страхователь должен быть поставлен в то же финансовое положение, в котором он был перед ущербом. Размер ущерба определяется на основании страхового акта, составленного страховщиком или уполномоченным им лицом с участием страхователя. Общая формула расчета имеет следующий вид:

$$U = CC - И + P - O,$$

где  $U$  – сумма ущерба;

$CC$  – стоимость имущества по страховой оценке (страховая стоимость);

$И$  – сумма износа;

$P$  – расходы по спасанию и приведению имущества в порядок;

$O$  – стоимость остатков имущества пригодного для дальнейшего использования (по остаточной стоимости).

Данная формула при различных вариантах ущерба может быть соответственно изменена.

Величина страхового возмещения зависит от размера ущерба и системы страховой ответственности, предусмотренной в договоре страхования. Система страховой ответственности обуславливает степень возмещения возникшего ущерба. Существует несколько систем, но наиболее часто встречаются следующие:

- 1) система пропорциональной ответственности;
- 2) система первого риска;

3) система предельной ответственности.

*Страхование по системе пропорциональной ответственности* означает неполное страхование стоимости объекта. Величина страхового возмещения определяется:

$$W = Y \times \frac{S}{CC},$$

где  $W$  – величина страхового возмещения;

$Y$  – фактическая сумма ущерба;

$S$  – страховая сумма по договору;

$CC$  – страховая стоимость объекта страхования.

*Страхование по системе первого риска* предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы (первый риск). Ущерб сверх страховой суммы (второй риск) не возмещается.

При *страховании по системе предельной ответственности* величина страхового возмещения определяется как разница между заранее установленным пределом и достигнутым уровнем дохода.

### **Типовая задача 1.**

В результате пожара сгорел цех готовой продукции завода. После пожара имеются остатки: фундамент, стоимость которого составляет 15% стоимости здания. Цех возведен 6 лет назад, балансовая стоимость 5 млн. руб. Для расчистки территории после пожара привлекалась техника и люди. Стоимость затрат составила 21 тыс. руб. Действующая норма амортизации – 2,2%. Определите ущерб завода, нанесённый страховым случаем и размер страхового возмещения, если страховая сумма по договору составляет 3 млн. руб.

#### **Решение**

а) определение размера ущерба:

$$Y = CC - И + P - O = 5\,000\,000 - (5\,000\,000 * 0,022 * 6) + 21\,000 - (5\,000\,000 * 0,15 - 5\,000\,000 * 0,15 * 0,022 * 6) = 3\,710\,000 \text{ руб.};$$

б) определение страхового возмещения:

$$W = Y \times \frac{S}{CC} = 3\,710\,000 \times \frac{3\,000\,000}{5\,000\,000} = 2\,226\,000 \text{ руб.}$$

### **Типовая задача 2.**

Стоимость застрахованного оборудования составляет 10 млн руб., страховая сумма – 8 млн руб., ущерб страхователя – 7 млн руб. Рассчитайте страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и системе первого риска.

#### **Решение.**

Страховое возмещение по пропорциональной системе составит: 7 млн руб.  $\times$  (8 млн руб. : 10 млн руб.) = 5,6 млн руб., а по системе первого риска – 7 млн руб.

### **Типовая задача 3.**

Страховая сумма равна 95 тыс. руб. Убыток составил 12 760 руб. По договору установлена безусловная франшиза в размере 10%. Страховая выплата составит:  $12\ 760 - (95\ 000 \times 10\%) = 3\ 260$  руб.

Или: страховая сумма равна 75 тыс. руб. Убыток составил 12%. По договору установлена условная франшиза в размере 10%. Страховая выплата составит:  $75\ 000 \times 12\% = 8\ 400$ , так как размер ущерба больше условной франшизы (т.е. полная выплата).

#### ***Типовая задача 4.***

Предприятие заключило договор страхования риска «перерыв в производстве». Условиями страхования предусмотрено страхование перерыва в производстве. Срок застрахованного перерыва в производстве не более двух месяцев. Годовые расходы предприятия составляют:

- 1) расходы, связанные с арендными платежами, – 400 тыс. руб.;
- 2) расходы, связанные с заработной платой штатных сотрудников, – 800 тыс. руб.;
- 3) расходы, связанные с приобретением сырья, – 50 тыс. руб.

Определите размер страховой суммы по договору.

#### ***Решение.***

Данный риск предусматривает страхование условно-постоянных издержек предприятия. Годовые условно-постоянные издержки производства составляют:  $(1,2 \text{ млн руб.} : 12 \text{ мес.}) \times 2 = 200$  тыс. руб. Это и есть страховая сумма по договору.

#### ***Типовая задача 5.***

В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Его действительная первоначальная стоимость 120 тыс. рублей, износ на момент заключения договора страхования – 30%. Стоимость пригодных деталей после страхового случая составила 15 тыс. рублей (с учетом износа – 10,5 тыс. рублей). На приведение в порядок указанных деталей израсходовано 1,5 тыс. рублей. В договоре предусмотрена безусловная франшиза 1 тыс. рублей.

Исчислите ущерб страхователя и размер страхового возмещения, если автомобиль застрахован на 75% от действительной стоимости.

#### ***Решение.***

Размер ущерба определяется на основании страхового акта, составленного страховщиком.

**Сумма ущерба** = стоимости имущества по страховой оценке – сумма износа + расходы по спасанию и приведению имущества в порядок – стоимость остатков, годных для дальнейшего использования =  $120 - (120 \times 30\%) + 1,5 - 10,5 = 75$  тыс. руб.

По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 1 тыс. рублей. Фактический ущерб составил 75 тыс. рублей.  $75 - 1 = 74$  тыс. руб.

Страховое возмещение будет выплачено в сумме 74 тыс. рублей.

## *Задания для самостоятельной работы*

### Задание 1.

Домашнее имущество застраховано по системе пропорциональной ответственности на сумму 80 тыс. руб. действительная стоимость имущества – 100 тыс. руб.

При какой сумме ущерба должно быть выплачено страховое возмещение в сумме 60 тыс. руб.?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Задание 2.

Заключается договор страхования двух зданий предприятия. Первое здание оценивается в 1 млн руб., второе – в 1,5 млн руб. В договоре в отношении страхования второго здания предусмотрена безусловная франшиза 2%. Установление франшизы дает страхователю право на получение 5% скидки с базового страхового тарифа, равного 0,6%.

Определите размер страховой премии по договору страхования.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Задание 3.

Средняя урожайность пшеницы за предыдущие пять лет – 30 центнеров с гектара. Площадь посевов – 100 га. Из-за произошедших заморозков был полностью уничтожен весь урожай. Рыночная цена пшеницы составляет 200 руб. за 1 центнер. При заключении договора страхования страховая сумма устанавливалась согласно среднерыночной стоимости. Ответственность страховщика составляет 50%.

Определите размер страхового возмещения.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Задание 4.

В компании А владелец автомобиля приобрел полис ОСАГО. В дополнение к нему в компании Б он приобрел полис ДСАГО. По договору ДСАГО предусмотрена безусловная франшиза в размере страховых сумм по ОСАГО. Страховая сумма по договору ДСАГО – 1 млн руб. В результате ДТП владелец автомобиля повредил (только) другой автомобиль. Сумма причиненного третьей стороне ущерба оценивается в 420 тыс. руб.

Рассчитайте размер страховой выплаты, которую произвели компании А и Б.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Задание 5.

В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Его действительная первоначальная стоимость 240 тыс. рублей, износ на момент заключения договора страхования – 40%. Стоимость пригодных деталей после страхового случая составила 35 тыс. рублей (с учетом износа – 22,5 тыс. рублей). На приведение в порядок указанных деталей израсходовано 2,5 тыс. рублей. В договоре предусмотрена безусловная франшиза 5 тыс. рублей.

Исчислите ущерб страхователя и размер страхового возмещения, если автомобиль застрахован на 70% от действительной стоимости.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---