СОДЕРЖАНИЕ

1. Имущественное страхование: назначение и характеристика основных видов 2

2. Тестовое задание 3

3. Практическое задание № 1 7

4. Практическое задание № 2 9

5. Практическая ситуация 12

Литература 13

1 ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ: НАЗНАЧЕНИЕ И ХАРАКТЕРИСТИКА ОСНОВНЫХ ВИДОВ

Имущественное страхование трактуется как отрасль страхования, в которой объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение – возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании, распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность [3].

Под имуществом при имущественном страховании понимается не только конкретный предмет, вещь, но и группа вещей, предметов, изделий, а также средства транспорта, грузы, государственное имущество и имущество граждан, финансовые риски и др.

Особым моментом в классификации имущественного страхования является выделение опасностей, иерархически не связанных между собой:

страхование имущества от огня;

страхование сельхозкультур от засухи и других стихийных бедствий;

страхование животных от падежа и вынужденного забоя;

страхование транспортных средств от аварий, угона и других опасностей.

Имущественное страхование подразделяется на подотрасли по форме собственности и социальным группам страхователей.

Наиболее популярными подотрослями имущественного страхования в нашей стране являются:

страхование государственного имущества;

страхование имущества граждан;

страхование средств транспорта и грузов;

страхование финансовых, предпринимательских, коммерческих, биржевых, валютных и туристских рисков.

Страхование имущества граждан включает виды: страхование подворий и квартир; дач и садовых участков; жилья и имущества; страхование имущества туристов и др. Страхователями могут быть граждане, которым принадлежит имущество на правах личной собственности.

Страхование средств транспорта и грузов – это совокупность видов страхования от опасностей, возникающих на различных видах транспорта. Объектами страхования могут быть как сами средства транспорта, так и перевозимые ими грузы. Страхование грузов по международной терминологии называется карго, а страхование средств транспорта – каско. По транспортному страхованию страховщик несет ответственность за убытки, возникающие в результате пожара, взрыва, столкновения судов и др.

Страхование финансовых рисков представляет собой гарантию того, что определенные финансовые обязательства, установленные в процессе заключения какой-либо сделки, будут выполнены. Сторонами подобных сделок являются (в общем случае) с одной стороны – заемщик, делающий заем, а с другой – заимодавец, или вкладчик (инвестор).

К числу наиболее популярных финансовых рисков относятся: риски в области коммерческого кредита, ценных бумаг, недвижимости, а также валютные и биржевые риски, риски неплатежей; риски от убытков вследствие перерывов в производстве, выхода из строя техники, несовершенства технологий, аварий при перевозке грузов и т.п. Самое важное определить в каждом конкретном случае страховое событие, или предмет страхования [5].

2 ТЕСТОВОЕ ЗАДАНИЕ

Страховое возмещение зависит от:

Размера стоимости имущества.

Размера полученных премий.

Коэффициента покрытий.

Ответ: 2.

Страховое возмещение рассчитывается по формулам, в которых присутствует страховая сумма, т.е. полученные премии.

Структура страховых резервов состоит из:

Базовой страховой премии.

Суммы премий нетто-ставки.

Резерва заявленных, но неоплаченных убытков.

Ответ: 1.

Так как именно исходя из базовой страховой премии формируются страховые резервы.

В расчет страхового возмещения, расходы по спасанию имущества включаются:

В размере не более суммы ущерба.

Не более сумм фактических расходов.

Пропорционально страховому обеспечению.

Ответ: 3.

Так как рассчитывается умножением на коэффициент покрытия.

Основанием для страховой выплаты является:

Заявление страхователя о страховом событии.

Страховой акт и размер ущерба.

Расчет суммы выплаты и необходимые документы.

Ответ: 3.

В соответствии со ст. 961 ГК РФ, в случае возникновения страхового случая, страхователь для получения выплаты должен известить об этом страховщика, при этом должен быть произведен расчет суммы выплаты и предъявлены необходимые документы.

Страховая брутто-ставка состоит из:

Суммы нетто-ставки и прибыли.

Нетто-ставки и расходов на ведение дела.

Нагрузки и нетто-ставки.

Ответ: 3.

Брутто-ставка – тарифная ставка взносов по страхованию, представляющая собой сумму нетто-ставки, обеспечивающей выплату страховой суммы, и надбавки (нагрузки) к ней, предназначенной для покрытия других расходов, связанных с проведением страхования.

Перестрахование осуществляется в целях:

Передачи части страховых премий другому страховщику.

Сокращения объема риска страховщика.

Получения комиссионного вознаграждения.

Ответ: 2.

В условиях перестрахования страховщик, принимая на себя риски, часть ответственность по ним передает другому страховщику.

Страховое возмещение зависит от:

Размера стоимости застрахованного имущества.

Размера полученных премий.

Размера страховой суммы.

Ответ: 2.

Страховое возмещение рассчитывается по формулам, в которых присутствует страховая сумма, т.е. полученные премии.

Структура страховых резервов включает:

Базовую страховую премию.

Суммы премий нетто-ставки.

Стабилизационный резерв.

Ответ: 1.

Так как именно исходя из базовой страховой премии формируются страховые резервы.

В расчет страхового возмещения, расходы по спасанию имущества включаются:

В размере не более суммы ущерба.

Не более половины фактических расходов.

Пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Ответ: 3.

Так как рассчитывается умножением на коэффициент покрытия, который равен указанному в третьем варианте отношению.

Основанием для страховой выплаты является:

Заявление страхователя о выплате страхового возмещения.

Необходимые документы и расчет суммы выплаты.

Заявление о страховом случае.

Ответ: 2.

В соответствии со ст. 961 ГК РФ, в случае возникновения страхового случая, страхователь для получения выплаты должен известить об этом страховщика, при этом должен быть произведен расчет суммы выплаты и предъявлены необходимые документы.

Страховая брутто-ставка состоит из:

Нетто-ставки и прибыли.

Суммы нетто-ставки и расходов на ведение дела.

Нагрузки и нетто-ставки.

Ответ: 3.

Брутто-ставка – тарифная ставка взносов по страхованию, представляющая собой сумму нетто-ставки, обеспечивающей выплату страховой суммы, и надбавки (нагрузки) к ней, предназначенной для покрытия других расходов, связанных с проведением страхования.

Претензии по договору имущественного страхования можно предъявить:

В течение трех лет.

В течение двух лет с момента возникновения права.

После окончания договора страхования.

Ответ: 2.

В соответствии со ст. 966 ГК РФ иск по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, может быть предъявлен в течение двух лет.

Основные функции страхования:

Создание резерва нераспределенной прибыли.

Аккумулирование денежных средств и создание страховых резервов.

Обеспечение платежеспособности страховщика.

Ответ: 2.

Одна из функций страхования – формирование специализированного страхового фонда.

Перестрахование осуществляется в форме:

Факультативного договора передачи части страховых премий другому страховщику.

Облигаторного договора передачи риска страховщику.

Получения комиссионного вознаграждения.

Ответ: 2.

В условиях перестрахования страховщик, принимая на себя риски, часть ответственность по ним передает другому страховщику.

Отраслью страхования по ГК РФ является:

Страхование наземного транспорта.

Страхование предпринимательского риска.

Имущественное страхование.

Ответ: 3.

Имущественное страхование в соответствии с ГК РФ является одной из отраслей страхования.

3 ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ № 1

Договор страхования жизни заключен на условиях дожития до окончания срока страхования.

Определить единовременную нетто-ставку на дожитие и брутто-ставку по договору страхования. (Для расчета использовать данные таблицы 1 и фрагменты таблицы смертности).

Таблица 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вариант | Возраст застрахованного | Срок страхования | Норма доходности | Нагрузка в тарифе |
| 6 | 20 муж. | 10 | 3 | 28 |

РЕШЕНИЕ

Единовременная нетто-ставка на дожитие находится по формуле:

nEx = (Lx+n / Lx) × Vn,

где nEx – единовременная нетто-ставка;

Lx+n – число лиц, доживающих до окончания срока действия договора страхования (находится из таблицы смертности);

Lx – число лиц, доживающих до возраста застрахованного лица (находится из таблицы смертности);

Vn – дисконтируемый множитель, определяемый как:

Vn = (1 / (1 + i))n,

где i – норма доходности.

Получаем: Vn = (1 / (1 + 3))5 = 0,0009766.

nEx = (93243 / 96023) × 0,0009766 = 0,000948.

Брутто-ставку находится по формуле:

Тбр = (Нст / 100 – f) × 100,

где Тбр – брутто-ставка;

Нст – нетто-ставка;

f – нагрузка в тарифе.

Получаем:

Тбр = (0,000948 / 100 – 28) × 100 = 0,00132.

Ответ: nEx = 0,000948, Тбр = 0,00118.

4 ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ № 2

Студент выступает в роли страхователя и заключил договор добровольного страхования транспортного средства сроком на один год, в который включены условия: страхования «авто-каско» с применением безусловной франшизы, страхование гражданской ответственности, страхование от несчастного случая. В период действия договора произошли страховые случаи.

Определить:

за какие страховые случаи несет ответственность страховая компания;

рассчитать смету за восстановление автомобиля;

рассчитать страховую сумму по несчастному случаю;

страховые возмещения по договору страхования транспортного средства, учитывая, что одновременно был нанесен вред другому транспортному средству и одному пассажиру, и одному пострадавшему (третьему лицу);

остаток страховой суммы по договору страхования. Для решения использовать таблицы № 4 – 7 методических указаний.

РЕШЕНИЕ

Страховая компания понесет ответственность только за случаи, внесенные в страховой договор, т.е. за ДТП, ущерб-багаж, ОСАГО, остальные пункты в договор не вошли, значит, за них страховая компания ответственности не несет.

Смету за восстановление автомобиля рассчитываем в таблице 3.

Таблица 2

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вариант № | Страховая сумма по добровольному страхованию (руб.) | | | | Страховые риски включенные в договор | Размер безусловной франшизы (%) | Действительная стоимость машины (руб.) | Износ авто (%) | Страховые случаи | | |
| добровольному страхованию авто | убыток по ОСАГО | |
| авто-каско (ДТП, угон) | ГО (за имущество) | Багаж (кража, ущерб) | НС водителя и одного пассажира (на каждого) | здоровье третьих лиц | имущество третьих лиц |
| 6 | 90 000 | 50 000 | 30 000 | 25 000 | угон, ДТП, багаж | 3 | 70 000 | 7 | ущерб, ДТП, НС, ГО | 80 000 | 60 000 |

Таблица 3

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование поврежденных, уничтоженных и похищенных частей, деталей и принадлежностей | Вид требуемого ремонта | Стоимость работ и запчастей (руб.) | | | |
| Замена | Установка и ремонт | Окраска | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Поврежден передний бампер | ремонт | - | 500 | - | 500 |
| Разбиты левый и правый передние фонари | замена | 1500 | 100 | - | 1600 |
| Деформация левого крыла | ремонт | - | 1200 | 600 | 1800 |
| Повреждение (разрыв) правого крыла | замена | 2500 | 200 | 600 | 3300 |
| Поврежден радиатор | замена | 1800 | 100 | - | 1900 |
| Деформация капота | ремонт | - | 1000 | 1300 | 2300 |
| Поврежден мотор вентилятора | замена | 700 | 80 | - | 780 |
| Деформирована рулевая колонка | ремонт | - | 1500 | - | 1500 |
| Разбито переднее стекло | замена | 1000 | 200 | - | 1200 |
| Поврежден багаж (кинокамера) | замена | - | - | - | - |
| Лакокрасочное покрытие | - | 2500 | - | - | 2500 |
| Итого с учетом НДС (18%) | - | - | 4956 | 2242 | - |
| Всего по смете | - | 10000 | 5636 | 2842 | 18478 |

Страховая сумма будет рассчитываться с учетом таблицы 4.

Таблица 4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вариант | Страховые случаи по НС | | % утраты трудоспособности |
| 6 | НС водитель | у водителя - перелом одной кости лопатки | 5 |

Страховая сумма на водителя составляет 25 000. Значит, страховая сумма на несчастный случай составит

25 000 × 0,05 = 1250 (выплаты по НС с учетом процента потери трудоспособности). Но этот убыток выплачиваться не будет, т.к. он не включен в договор страхования.

4. Итак, общий страховой ущерб (Ус) составил 158478 (сумма итого по калькуляции и убытка по ОСАГО из таблицы 2).

Коэффициент покрытия (КП) находим следующим образом:

С / (ДС – (ДС × И)) = 120000 / (70 000 – (70 000 × 0,07)) = 1,84,

где С – страховая сумма, находится из таблицы 2, суммированием сумм, соответствующих страховым рискам, указанным в договоре (угон, ДТП – 90000, багаж - 30000);

ДС – действительная стоимость имущества;

И – износ имущества.

Теперь можно найти страховое возмещение:

В = Ус×КП – Ф,

где Ф – франшиза, составляющая 3% от страховой суммы, т.е. 3600.

Получаем: В = 158478×1,84 – 3600 = 287999,5 рублей.

Но выплата не может производиться в размере, большем страховой суммы. Поэтому выплата составит сумму страхования за вычетом франшизы, т.е. 116400 рублей.

5. Остаток страховой суммы по договору страхования будет равен франшизе, т.е. 3600 рублей.

5 ПРАКТИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ

Какой размер франшизы будет использован при определении страховой выплаты?

При страховании по генеральному полису партий товаров, перевозимых автомобильным транспортом, было предусмотрено наличие безусловной франшизы в 50 000 руб. на весь период страхования, но не более 1% от страховой суммы партий, по каждому убытку. При перевозке последней партии произошла гибель груза, и ущерб составил 300 000 руб. Страховая сумма партии 880 000 руб. В страховом полисе последней партии размер безусловной франшизы указан 2%.

РЕШЕНИЕ

Размер франшизы должен быть 2% от страховой суммы партии, т.е. 17 600 рублей. Указанный предел процента франшизы (не более 1%) в генеральном полисе партии использоваться не может, так как в соответствии со статьей 941 ГК РФ страховщик обязан выдавать страховые полисы по отдельным партиям имущества, подпадающим под действие генерального полиса. При этом в случае несоответствия содержания страхового полиса генеральному полису предпочтение отдается страховому полису.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. – СПб.: Питер, 2003. – 528 с.
2. Гвозденко А.А. Основы страхования. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 300 с.
3. Страховое дело в вопросах и ответах / Сост. Басаков М.И. – Ростов н/Д: Феникс, 1999. – 576 с.
4. Талызина Т.А. Основные аспекты имущественного страхования // Финансы. – 1997. - № 3. – С. 49 – 52.
5. Шахов В.В. Введение в страхование. Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 288 с.