

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Воронежский государственный технический университет»

Кафедра цифровой и отраслевой экономики

## СТРАХОВОЕ ДЕЛО

Рабочая тетрадь

для практических занятий и самостоятельной работы  
студентов всех форм обучения  
направления 38.03.01 «Экономика»



Воронеж-2022

УДК 368  
ББК 65.271

**Составители:**

канд. экон. наук Е.А. Серебрякова

**СТРАХОВОЕ ДЕЛО:** рабочая тетрадь для практических занятий и самостоятельной работы студентов всех форм обучения направления 38.03.01 «Экономика»/ ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»; сост.: Е.А. Серебрякова. Воронеж: Изд-во ВГТУ, 2022. 96 с.

Основной целью составления рабочей тетради является получение практических навыков студентами по организации страховой деятельности в РФ.

Предназначены для студентов всех форм обучения направления 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриат). Методические указания подготовлены в электронном виде и содержатся в файле МУ\_Страховое\_дело\_Рабочая\_тетрадь\_2022.pdf.

**УДК 368  
ББК 65-271**

**Рецензент** – Е.Н. Жугаева, канд. экон. наук, доц. кафедры цифровой и отраслевой экономики ВГТУ.

*Издается по решению редакционно-издательского совета Воронежского государственного технического университета*

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	4
Практические работы	
1. Расчет тарифных ставок по рисковым видам страхования.....	5
2. Определение суммы страхового платежа и размера страхового возмещения, подлежащего выплате по договорам страхования имущества предприятий и граждан при использовании условной и безусловной франшизы, а также при условии, если франшиза не предусмотрена.....	10
3. Составление заявления о добровольном страховании имущества и полиса добровольного страхования имущества физических лиц.....	15
4. Составление акта о страховом событии, предусмотренном в полисе добровольного страхования имущества физических лиц.....	20
5. Определение суммы страхового платежа и размера страхового возмещения, подлежащего выплате по договору страхования имущества по разным системам страховой ответственности страховщика (по системе первого риска, системе пропорциональной ответственности, системе восстановительной оценки).....	26
6. Составление документов при добровольном страховании транспортного средства (заявление, полис).....	30
7. Составление документов при добровольном страховании транспортного средства (договор).....	35
8. Составление документов при наступлении страхового случая, предусмотренного договором добровольного страхования средств автотранспорта (заявление о страховом случае, акт о страховом случае, заявление о страховой выплате).....	41
9. Определение суммы страхового платежа и размера страхового возмещения, подлежащего выплате по договорам страхования урожая сельскохозяйственных культур и страхования животных.....	46
10. Составление документов при страховании урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой (заявление).....	51
11. Составление документов при страховании урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой (договор, полис).....	55
12. Определение страхового тарифа, суммы страхового платежа и размера страхового возмещения, подлежащего выплате по договорам страхования грузов.....	61
13. Составление документов при страховании грузов (заявление и полис страхования груза, заявление на страхование грузовых перевозок).....	65
14. Определение страхового тарифа, суммы страхового платежа и размера страхового возмещения, подлежащего выплате по договорам страхования ответственности.....	71
15. Составление документов при страховании гражданской ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции.....	77
16. Оформление договоров страхования жизни, трудоспособности, от несчастных случаев.....	83
17. Решение ситуационных заданий по перестрахованию.....	85
18. Определение финансового результата по каждому виду страхования и в целом по страховой компании.....	91
Список основных источников.....	96

## **ВВЕДЕНИЕ**

Рабочая тетрадь для практических занятий по дисциплине «Страховое дело» составлена в соответствии с учебным планом. В тетради дается порядок выполнения заданий и необходимые методические рекомендации.

Основная цель практических занятий – научить студентов решать конкретные финансовые задачи в области страхования. Поэтому рабочая тетрадь содержит задания, характерные для реальной деятельности страховых организаций. Их решение позволяет в учебных условиях добиться максимального приближения студентов к практической деятельности специалиста в области страхования.

Каждая практическая работа по указанной теме имеет наименование, цель, вопросы для подготовки к занятию, методические рекомендации, порядок выполнения заданий, сами задания, контрольное итоговое задание или вопросы для зачета.

В результате выполнения практических заданий по данной дисциплине студент сможет оперировать страховыми понятиями и терминами, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов страхового рынка; разбираться в договорах страхования, заполнять страховые полисы; рассчитывать тарифные ставки по рисковому видам страхования; рассчитывать сумму страховой премии (страхового взноса) и размер страхового возмещения (страхового обеспечения) по договорам имущественного и личного страхования, а также по договорам страхования ответственности и договорам перестрахования; оценивать финансовое положение страховой компании.

## ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 1

ТЕМА: ОСНОВЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ. РАСЧЕТ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО РИСКОВЫМ ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ.

ЦЕЛЬ РАБОТЫ: Освоить методику расчета тарифных ставок.

### *Вопросы для подготовки к практическому занятию:*

1. В чем заключается основная цель актуарных расчетов?
2. Какова структура страхового тарифа?
3. Каково назначение составляющих страхового тарифа?
4. Какие элементы включает в себя нетто-ставка?
5. Для чего в расчете учитывается рисковая надбавка?

### *Методические рекомендации*

Страховые тарифы по рисковым видам страхования рассчитываются в соответствии с Методикой расчета тарифных ставок, утвержденной распоряжением Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью от 8 июня 1993 г. № 02-03-36 и рекомендованной страховым организациям для расчетов страховых тарифов.

Данная методика применяется для расчета тарифных ставок для рисковых видов страхования при выполнении следующих условий:

1) существует статистика либо какая-то другая информация по виду страхования, для которого осуществляются расчеты, что позволяет оценить следующие величины:

$q$  — вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования;

$S$  — среднюю страховую сумму по одному договору страхования;

$S_e$  — среднее возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая;

2) предполагается, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев;

3) расчет тарифов проводится при заранее известном количестве договоров  $n$ , которые предполагается заключить со страхователями.

При наличии статистики по рассматриваемому виду страхования указанные в первом пункте показатели рассчитываются следующим образом:

$$q = M / n,$$

где  $n$  – общее количество договоров, заключенных за некоторый период времени в прошлом;

$M$  – количество страховых случаев в  $n$  договорах:

$$S = \sum S_n / n,$$

$$S_e = \sum q / n.$$

При страховании по новым видам рисков при отсутствии фактических данных о результатах проведения страховых операций, т.е. статистики по величинам  $q$ ,  $S$  и  $S_e$ , эти величины могут оцениваться экспертным методом либо в качестве них могут использоваться значения показателей-аналогов. В этом случае должны быть представлены мнения экспертов либо пояснения по обоснованности выбора показателей-аналогов  $q$ ,  $S$  и  $S_e$  в отношении средней выплаты к средней страховой сумме ( $S_e/S$ ), которую рекомендуется принимать не ниже:

0,3 — при страховании от несчастных случаев и болезней, в медицинском страховании;

0,4 — при страховании средств наземного транспорта;

0,6 — при страховании средств воздушного и водного транспорта;

0,5 — при страховании грузов и имущества, кроме средств транспорта;

0,7 — при страховании ответственности владельцев автотранспортных средств и других видов ответственности и страховании финансовых рисков.

В соответствии с данной методикой нетто-ставка ( $T_n$ ) включает основную часть ( $T_o$ ), обеспечивающую формирование страховщиком фонда денежных средств, используемых для текущих страховых выплат, создания страховых резервов, и рисковую надбавку ( $T_p$ ), за счет которой стра-

ховщик создает часть средств страхового резерва, предназначенную для покрытия возможного увеличения выплат страхового возмещения в отдельные неблагоприятные годы по сравнению со средними выплатами за принятый тарифный период.

$$T_n = T_o + T_p$$

Основная часть нетто-ставки  $T_o$  соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая  $q$ , средней страховой суммы  $S$  и среднего возмещения  $S_e$ . Основная часть нетто-ставки со 100 руб. страховой суммы, руб., рассчитывается по формуле:

$$T_o = \frac{S_e}{S} \times q \times 100,$$

где  $S_e$  — средняя величина страхового возмещения на один страховой случай по договорам страхования данного вида;

$S$  — средняя страховая сумма на один договор страхования данного вида;

$q$  — вероятность наступления страхового случая в расчете на один договор страхования данного вида.

Рисковая надбавка рассчитывается по формуле

$$T_p = T_o \times 1,2\alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{q \times n}},$$

где  $n$  — планируемое (фактическое) число договоров страхования;

$\alpha(\gamma)$  - коэффициент гарантии, означающий, что страховая организация с вероятностью  $\gamma$  предполагает обеспечить превышение общей суммы выплат страховых возмещений над всей собранной страховой премией по виду страхования.

Значение  $\alpha(\gamma)$  принимается для того или иного уровня  $\gamma$  по данным, приведенным ниже и рассчитанным на основе теории вероятностей исходя из предположения, что совокупный размер выплаченных страховых возмещений является нормально распределенной случайной величиной.

$\gamma$	0,84	0,90	0,95	0,98	0,9986
$\alpha$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Брутто-ставка  $T_b$ , рассчитывается по формуле

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{T - H},$$

где  $H$  — нагрузка, %.

Структура нагрузки (в процентах к брутто-ставке) устанавливается исходя из сложившегося соотношения включаемых в нее расходов и необходимости их оптимизации.

Брутто-ставка может рассчитываться и по другой формуле:

$$T_b = \frac{T_n}{1 - H},$$

где  $H$  — нагрузка в абсолютном выражении, доли единицы;

$T_n$  — нетто-ставка, выраженная в процентах или рублях со 100 руб. страховой суммы.

### **Пример расчет брутто-ставки**

#### **Задача.**

Страховая компания осуществляет страхование граждан от несчастных случаев. Вероятность наступления страхового случая равна 0,05. Средняя страховая сумма составляет 100 тыс. руб. Среднее страховое возмещение — 50 тыс. руб. Количество заключенных договоров — 7000. Коэффициент гарантии равен 1,645. Доля нагрузки в тарифной ставке составляет 25%.

Необходимо определить брутто-ставку для данного вида страхования.

#### **Решение:**

1. Определяем основную часть нетто-ставки:

$$T_o = \frac{S_e}{S} \times q \times 100 = \frac{50}{100} \times 0,05 \times 100 = 2,5\%.$$

2. Рассчитываем рисковую (страховую) надбавку:

$$T_p = T_o \times 1,2\alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{q \times n}} = 2,5 \times 1,2 \times 1,645 \times \sqrt{\frac{1-0,05}{0,05 \times 7000}} = 0,22\%.$$

3. Определяем нетто-ставку:  $T_n = T_o + T_p = 2,5 + 0,22 = 2,72\%.$

4. Определяем брутто-ставку:  $T_o = \frac{T_n}{1-H} = \frac{2,72}{1-0,25} = 3,63\%.$

**Порядок выполнения работы:**

1. В заданиях № 1-4 рассчитайте страховые тарифы в соответствии с методическими рекомендациями. Расчеты оформите в тетради.
2. Контрольное итоговое задание выполните самостоятельно. Расчеты оформите в тетради.

**Задание № 1 (расчет нетто-ставки страхового тарифа).**

Определить нетто-ставку страхового тарифа на основе следующих данных по страховой компании «Эллис». Коэффициент  $\alpha$ , при вероятности  $\gamma$  0,9, равен 1,3. Средняя страховая сумма на 1 договор 120 тыс. руб. Средний размер на это возмещение по данному виду страхования в страховой компании составил 38 тыс. руб. Число страховых случаев на 1000 договоров составило: 2012 г. – 25; 2013 г. – 25; 2014 г. – 24. Ожидаемое число заключенных договоров – 540 единиц.

**Решение:**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание № 2 (расчет брутто-ставки страхового тарифа).**

Определить брутто-ставку страхового тарифа по страхованию ответственности нотариусов по страховой компании «Альфа». Коэффициент  $\alpha$ , при вероятности  $\gamma$  0,95, равен 1,645. Средняя страховая сумма на 1 договор составила 120 тыс. руб. Средний размер страхового возмещения по данному виду страхования составил в 2014 г. – 44 тыс. руб. Число страховых случаев на 1000 договоров составило: 2012 г. – 14; 2013 г. – 18; 2014 г. – 21. Ожидаемое число заключенных договор – 360 единиц. Нагрузка складывается из расходов на ведение дел – 34%; резерв предупредительных мероприятий – 4%; прибыль – 1,2%.

**Решение:**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание № 3 (расчет брутто-ставки страхового тарифа).**

Коэффициент  $\alpha$  , при вероятности  $\gamma$  0,9, равен 1,3. Средняя страховая сумма на 1 договор – 100 тыс. руб. Средний размер страхового возмещения – 35 тыс. руб. Число страховых случаев на 1000 договоров составило: 2012 г. – 16, 2013 г. – 28, 2014 г. – 40. Нагрузка складывается из: расходов на ведение дел – 32%, РПМ – 5%, прибыль – 1%. Число договоров – 410.

Определить брутто-ставку.

**Решение:**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание № 4 (расчет страховой премии по рисковому виду страхования).**

Определить брутто-ставку и размер страховой премии, если заключенный договор страхования имущества на сумму 430 тыс. руб. страховой компании «Альфа» с ООО «Сибирские огни». Коэффициент  $\alpha$ , при вероятности  $\gamma$  0,98, равен 2,0. Средняя страховая сумма на 1 договор составила 300 тыс. руб. Средний размер страхового возмещения по данному виду страхования составил 69 тыс. руб. Число страховых случаев на 1000 договоров составило: 2012 г. – 30; 2013 г. – 36; 2014 г. – 33. Ожидаемое число заключения договоров – 850 единиц. Нагрузка складывается из расходов на ведение дел – 38%; резервов предупредительных мероприятий – 4,5%; прибыли – 1,4%.

**Решение:**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



***Контрольное итоговое задание:***

**1.** На основе методики Росстрахнадзора рассчитайте нетто-ставку и брутто-ставку по страхованию транспортных средств на основе следующих исходных данных: вероятность наступления страхового случая – 0,04; количество заключенных договоров – 2000; средняя страховая сумма – 500 тыс. руб.; среднее страховое возмещение – 300 тыс. руб.; доля нагрузки в структуре страхового тарифа – 18%; коэффициент гарантии – 2,0.

***Решение:***

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**2.** Рассчитайте брутто-ставку по страхованию грузов согласно методике расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования на основе следующих данных: вероятность наступления страхового случая – 0,005; количество заключенных договоров – 200; средняя страховая сумма – 1500 тыс. руб.; среднее страховое возмещение – 500 тыс. руб.; доля нагрузки в структуре страхового тарифа – 25%; коэффициент гарантии – 1,645.

***Решение:***

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Дата \_\_\_\_\_

Оценка \_\_\_\_\_

Подпись преподавателя \_\_\_\_\_

## ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 2

ТЕМА: ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ СТРАХОВОГО ПЛАТЕЖА И РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩЕГО ВЫПЛАТЕ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ И ГРАЖДАН ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ УСЛОВНОЙ И БЕЗУСЛОВНОЙ ФРАНШИЗЫ, А ТАКЖЕ ПРИ УСЛОВИИ, ЕСЛИ ФРАНШИЗА НЕ ПРЕДУСМОТРЕНА.

ЦЕЛЬ РАБОТЫ: Освоить методику расчета страхового платежа и размера страхового возмещения, подлежащего выплате по договорам страхования имущества предприятий и граждан, при наступлении страхового случая.

### *Вопросы для подготовки к практическому занятию:*

1. Что понимается под объектом имущественного страхования по законодательству Российской Федерации?
2. Каким образом классифицируется имущественное страхование в соответствии с Условиями лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации?
3. Какие можно выделить виды имущества, подлежащие страхованию?
4. Что такое франшиза? С какой целью она предусматривается в договоре страхования имущества?

### *Методические рекомендации*

Необходимо знать, что *расчет страхового платежа* производится путем умножения страховой суммы на страховой тариф.

*Страховой тариф* может быть установлен в твердой сумме или в процентах к страховой сумме.

За непрерывность страхования, за отсутствие или наличие страховых возмещений, за использование франшизы к страховой тарифной ставке может применяться скидка или надбавка. При использовании в договоре страхования франшизы (применяют при страховании имущества организациями) сумма возмещения определяется следующим образом:

а) при использовании *условной франшизы (невывчитаемой)* сравнивается сумма условной франшизы с ущербом. Если ущерб больше условной франшизы, то ущерб полностью оплачивается, если условная франшиза больше, ущерба, то ущерб вообще не оплачивается;

б) при использовании *безусловной франшизы (вычитаемой)* из суммы ущерба вычитается сумма безусловной франшизы и разница подлежит оплате, но если сумма безусловной франшизы больше ущерба, то возмещение не оплачивается.

*Если в договоре страхования франшиза не предусмотрена*, то возмещение выплачивается следующим образом: из страховой суммы вычитается стоимость пригодных к использованию остатков и разность подлежит возмещению.

**Пример 1.** Индивидуальный предприниматель заключил со страховой компанией договор страхования имущества на страховую сумму 300 тыс. руб. В договоре предусмотрена безусловная франшиза в размере 5 тыс. руб. Вариант 1. В результате наступления страхового случая ущерб страхователя составил 4 тыс. руб. Вариант 2. В результате наступления страхового случая ущерб страхователя составил 210 тыс. руб.

#### **Решение:**

При расчете страхового возмещения учитывается размер безусловной франшизы. Для варианта 1 ущерб не подлежит возмещению, так как он не превышает размер установленной в договоре франшизы. Для варианта 2 страховое возмещение равно 205 тыс. руб. (210 - 5), сумма страхового возмещения уменьшается на сумму безусловной франшизы.

**Пример 2.** Предприятие заключило со страховой компанией договор страхования имущества на страховую сумму 500 тыс. руб. В договоре предусмотрена условная франшиза в размере 20 тыс. руб. Вариант 1. В результате наступления страхового случая ущерб страхователя

составил 15 тыс. руб. Вариант 2. В результате наступления страхового случая ущерб страхователя составил 300 тыс. руб.

**Решение:**

При расчете страхового возмещения учитывается размер франшизы. Для варианта 1 ущерб не подлежит возмещению, так как он не превышает размера установленной в договоре франшизы. Для варианта 2 ущерб возмещается в полном объеме, т.е. страховое возмещение равно 300 тыс. руб.

**Пример 3.** ООО «Сибирские огни» заключило договор страхования имущества на сумму 425 000 руб. Срок страхования – 1 год, тарифная ставка составила 1 руб. 20 коп. со 100 руб. страховой суммы. Договором страхования предусмотрена безусловная франшиза – 3% , за что предусмотрена скидка – 10% . Во время стихийного бедствия ООО «Сибирские огни» понесло ущерб в сумме 78 000 руб. Определить сумму страхового платежа и рассчитать размер страхового возмещения, подлежащий выплате.

**Решение:**

- 1) Определяем скидку к тарифу:  $1,20 \times 0,1 = 0,12$  руб.
  - 2) Рассчитываем тарифную ставку со скидкой:  $1,20 - 0,12 = 1,08$  руб.
  - 3) Определяем сумму страхового платежа:  $(425\ 000 \times 1,08) : 100 = 4\ 590$  руб.
  - 4) Рассчитываем сумму безусловной франшизы:  $425\ 000 \times 0,03 = 12\ 750$  руб.
  - 5) Определяем сумму страхового возмещения:  $78\ 000 - 12\ 750 = 65\ 250$  руб.
- Так как франшиза безусловная, то выплате подлежит 65 250 руб.

**Порядок выполнения работы:**

1. В заданиях № 1-4 рассчитайте страховые платежи и страховое возмещение в соответствии с методическими рекомендациями. Расчеты оформите в тетради.
2. Контрольное итоговое задание выполните самостоятельно. Расчеты оформите в тетради.

**Задание 1.**

Сидоров А.А. заключил договор страхования на жилой дом стоимостью 1 200 000 руб. сроком на 1 год. Тарифная ставка составляет 0,9 руб. со 100 руб. страховой суммы. В результате грозы, через 2 месяца после заключения договора, дом сгорел. Эксперт оценил пригодные к использованию остатки: фундамент — 100 000 руб., кирпич — 28 000 руб. Определить страховой платеж и возмещение.

**Решение:**

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 2.**

ООО «Микс» заключило договор страхования имущества сроком на 1 год, на сумму 440 тыс. руб. В договоре предусмотрена безусловная франшиза в размере 2,6%, за что предоставлена скидка к тарифу 10%. Тарифная ставка составляет 3 руб. 60 коп. со 100 руб. страховой суммы. Через полгода после заключения договора в результате стихийного бедствия ООО «Микс» понес ущерб в сумме 80 000 руб. Определить сумму страхового возмещения и страховой платеж.

**Решение:**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 3.**

ООО «Солод» заключило договор страхования имущества на 590 000 руб. сроком на 1 год. Тарифная ставка – 3% от страховой суммы. За наличие выплат по предыдущим договорам предусмотрена надбавка к тарифу 15%. Договором предусмотрена безусловная франшиза 2%, за что предоставлена скидка к тарифу 5%. Ущерб от стихийного бедствия составил 72 000 руб. Определить страховой взнос и возмещение.

**Решение:**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 4.**

Предприятие заключило договор страхования имущества сроком на 10 месяцев. Страховая сумма – 620 тыс. рублей. Тарифная ставка – 8 руб. 10 коп. со 100 руб. страховой суммы. Так как договор заключен на 10 месяцев, то тарифная ставка составляет 85% от годовой. По договору предусмотрена условная франшиза 2,2%. Через 3 месяца в результате стихийного бедствия предприятие понесло ущерб в сумме 405 000 руб. Определить страховой взнос и страховое возмещение.

**Решение:**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Контрольное итоговое задание:**

1. Предприятие застраховало 10 однотипных станков на общую страховую сумму 480 тыс. руб. от поломок. В договоре страхования на один страховой случай установлена безусловная франшиза в размере 5% страховой суммы. В результате аварии на производстве пришли в негодность два станка. Рассчитайте размер ущерба и размер страхового возмещения.

**Решение:**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

2. По договору страхования имущества коммерческой фирмы на сумму 25 млн. руб. предусмотрена условная франшиза в размере 500 тыс. руб. В результате страхового случая фактический ущерб составил: 1) 300 тыс. руб.; 2) 3,8 млн. руб. Определите, в каком размере будет возмещен ущерб в обоих случаях.

**Решение:**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

3. ООО «Авторемонтный завод» заключило договор страхования имущества на сумму 550 тыс. руб. Срок страхования — 1 год, тарифная ставка составила 2 руб. 10 коп. со 100 руб. страховой суммы. Договором страхования предусмотрена безусловная франшиза – 2,8% , за что предусмотрена скидка — 8% . Во время стихийного бедствия ООО «Авторемонтный завод» понесло ущерб в сумме 80 000 руб. Определить сумму страхового платежа и рассчитать размер страхового возмещения, подлежащий выплате.

**Решение:**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Дата \_\_\_\_\_

Оценка \_\_\_\_\_

Подпись преподавателя \_\_\_\_\_

## ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 3

ТЕМА: ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ. СОСТАВЛЕНИЕ ЗАЯВЛЕНИЯ О ДОБРОВОЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ ИМУЩЕСТВА И ПОЛИСА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

ЦЕЛЬ РАБОТЫ: Освоить порядок оформления документов при добровольном страховании имущества граждан.

### *Вопросы для подготовки к практическому занятию:*

1. Каковы особенности страхования имущества граждан?
2. Какие страховые события могут быть предусмотрены договором имущественного страхования?
3. Как определяются страховая стоимость имущества и размер страховой премии при страховании имущества?

### *Методические рекомендации*

Страхование строений, квартир, отделки помещений и домашнего имущества, принадлежащих гражданам, является наиболее распространенным видом страхования.

По договору страхования страховщик берет на себя обязательство в пределах согласованной суммы (страховой суммы) и за предварительно внесенный платеж (страховой взнос) возместить понесенные страхователем или выгодоприобретателем, в пользу которого заключен договор страхования, убытки от повреждения, уничтожения или гибели имущества в результате страховых случаев.

Застрахованным считается только то имущество, которое находится по адресу, указанному в страховом полисе.

При страховании строений считаются застрахованными их конструктивные элементы – фундамент (с цоколем), стены, перегородки, перекрытия, полы (без отделочного покрытия), окна и двери (предусмотренные типовым проектом), конструктивные элементы крыши и мансарды с кровлей, типовая отделка.

Под домашним имуществом понимается совокупность вещей, материальных ценностей, предметов домашней обстановки, обихода и потребления, используемых в личном хозяйстве и предназначенных для удовлетворения бытовых и культурных потребностей страхователя (выгодоприобретателя) и членов его семьи, проживающих в жилом помещении.

Домашнее имущество считается застрахованным только по месту постоянного жительства страхователя по адресу, указанному в полисе.

Все домашнее имущество подразделяется на группы:

1-я группа – мебель (шкафы, кресла, кровати, столы, стулья, тумбочки, журнальные столики и т.п., исключая антикварные и имеющие художественную или историческую ценность предметы);

2-я группа – теле- и видеоаппаратура, электробытовая, вычислительная и оргтехника, осветительные приборы;

3-я группа – ковры, посуда, одежда, постельное белье, обувь, книги (исключая предметы, имеющие историческую, культурную и антикварную ценность);

4-я группа - особая группа, требующая заключения отдельного договора страхования, включает: драгоценные металлы, камни и т.д.

Страхование домашнего имущества осуществляется по следующим вариантам:

- 1) с осмотром и составлением описи;
- 2) без осмотра и составления описи;
- 3) с осмотром и ответственностью по первому риску.

*Страхование домашнего имущества по 1 варианту «С осмотром и составлением описи»* осуществляется следующим образом: имущество осматривается и составляется опись с указанием действительной стоимости (с учетом износа) имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования и соответствующей страховой суммы.

Прежде чем начать заполнять страховые документы необходимо провести расчет размера страхового взноса (страховой премии):

**Страховая премия = Страховая сумма x Тариф базовый x Коэффициент поправочный**

**Порядок выполнения работы:**

1. В задании № 1 произведите необходимые расчеты и заполните документы.
2. Ответы на вопросы для зачета запишите в тетрадь.

**Задание 1.**

Составить договор страхования строений, квартир и др. имущества, принадлежащего Смирновой Наталии Петровне на 10.10.2021. Договор заключен на основании правил страхования № 30 от 16.02.2021, № 31 от 16.02.2021 в редакции от 05.06.2021. Место жительства страхователя: г. Воронеж, ул. Острогожская, д. 2, кв. 30.

Имущество находится по тому же адресу. Договор возобновляемый. Срок действия договора с 11.10.2021 по 10.10.2022. Предыдущие полисы: № 157140, № 180210.

Объекты страхования:

1. Бревенчатый дом 5x8, процент износа 15%, страховая стоимость – 800 000 руб., страховая сумма – 750 000 руб.
2. Веранда дощатая 2x4, процент износа 15% , страховая стоимость – 180 000 руб., страховая сумма – 150 000 руб.
3. Вариант страхования – 1.
4. Тарифная ставка – 2% , за неоднократное страхование предусмотрена скидка 20% к тарифной ставке.
5. Безусловная франшиза – 5%.
6. Мебель на страховую сумму 60 000 руб., тарифная ставка — 0,9%.
7. Аудио- и видеоаппаратура на сумму 40 000 руб., тарифная ставка — 1,4%.

Другие условия:

Не считается страховым случаем кража имущества путем свободного доступа. Заявление страхователя является неотъемлемой частью полиса. Получены взносы наличным путем. Дата выдачи полиса и правил страхования 10.10.2021.

Определить страховой взнос.

**Решение:**

1. Рассчитаем размер страхового взноса: \_\_\_\_\_

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

2. Заполним заявление о добровольном страховании имущества.

## ЗАЯВЛЕНИЕ О ДОБРОВОЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ ИМУЩЕСТВА

К полису \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В ОАО \_\_\_\_\_ от Заявителя г-на (г-жи) \_\_\_\_\_  
 Документ, удостоверяющий личность (регистрацию) \_\_\_\_\_  
 серия/номер \_\_\_\_\_ телефон \_\_\_\_\_

Прошу ОАО \_\_\_\_\_ принять на страхование имущество, указанное в описи, на условиях, содержащихся в «Правилах добровольного страхования имущества, принадлежащего гражданам» от 5 июня 2021 г. Пр. № 160, на случай его гибели, повреждения или утраты при наступлении следующих событий:

- Пожар, взрыв (01)  
 Залив, Стихийное бедствие (02)  
 Противоправные действия третьих лиц (03)  
 Пакет (04)

I. Местонахождение имущества: (адрес) \_\_\_\_\_

## II. Особенности помещения, в котором находится имущество:

- 2.1. Тип помещения:  квартира  дача  дом в деревне  коттедж в коттеджном поселке  
 жилой дом в городе  гараж  запираемое помещение на садовом или дачном участке (кроме дома)  
 2.2. Проживание:  постоянное  сезонное, эпизодическое  никто не проживает  в аренде  
 2.3. Наличие охранной сигнализации (с выводом на пульт вневедомственной охраны МВД):  да  нет  
 (договор об охране № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.)  
 2.4. Наличие пожарной защиты: (указать вид) \_\_\_\_\_  
 2.5. Наличие защиты оконных и дверных проемов: металлическая(-ие) дверь(-и)  да  нет  
 металлические решетки на окнах:  да  нет

III. Выгодоприобретатель: \_\_\_\_\_  
 (фамилия, имя, отчество, паспортные данные)

IV. Наличие действующих договоров страхования имущества с другими Страховщиками  да  нет

Если «да», то укажите:

Страховщик	Серия и номер полиса	Срок страхования	Страховые риски	Страховая сумма

V. Наличие страховых случаев за последние 5 лет:  да  нет

Сведения об убытках (дата, причина, размер убытка): \_\_\_\_\_

VI. Дополнительные сведения: \_\_\_\_\_

## VII. ОПИСЬ ИМУЩЕСТВА, ПРИНИМАЕМОГО НА СТРАХОВАНИЕ

№ п/п	Наименование имущественных единиц	К-во, шт.	Страховая сумма имущественной единицы	Страховые суммы по группам имуществ

Итого:



**VIII. Срок страхования:** с «\_\_» \_\_ 20\_\_ г. по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Условия страхования, изложенные в «Правилах добровольного страхования имущества, принадлежащего гражданам», мне известны. Сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении, являются полными и соответствуют действительности.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(подпись Заявителя)

### IX. РАСЧЕТ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

Группа имущества	Страховая сумма	Базовый тариф	Риск	Поправочный коэффициент	Индивидуальный тариф	Страховая премия
Итого к оплате						

Основания для поправочных коэффициентов: (наличие опыта страхования, с указанием №№ полисов, наименования страховой организации и количества безубыточных лет страхования; конвертация; краткосрочность, дата окончания действия полиса; комплексное страхование, с указанием №№ полисов ОАО \_\_\_\_\_ и др.) \_\_\_\_\_

Имущество осмотрено:  да  нет

Представитель ОАО \_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество)

Конец документа

3. Заполним полис добровольного страхования имущества.

Начало документа

# ПОЛИС ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА

Серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
от \_\_\_\_\_

Приложение 1  
К страховому продукту «Страхование имущества, принадлежащего гражданам» (распоряжение от 31.07.2015 № 64/02)

## 1. СТРАХОВЩИК

Открытое акционерное общество

## 2. СТРАХОВАТЕЛЬ

Ф.И.О., паспортные данные, домашний телефон:

Настоящий полис выдан Страхователю на основании его Заявления от \_\_\_\_\_ и удостоверяет факт заключения договора со Страховщиком на условиях, содержащихся в «Правилах добровольного страхования имущества, принадлежащего гражданам», утв. приказом от 16.02.2008 пр. № 31 с изменениями и дополнениями, утв. приказом от 05.06.2015, а также в тексте настоящего Полиса.

## 3. ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЬ

Ф.И.О., паспортные данные:

## ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

Имущество, перечисленное в Заявлении (раздел «Опись имущества, принимаемого на страхование»), находящееся по адресу:

## 5. СТРАХОВЫЕ РИСКИ

Имущество застраховано на случай гибели, повреждения и/или утраты в результате наступления следующих событий:

- Пожар, взрыв (п. 5.1.1 Правил)
- Залив, стихийное бедствие (пп. 5.1.2., 5.1.4 Правил)
- Противоправные действия третьих лиц (п. 5.1.3 Правил)
- Пакет (пп. 5.1.-5.1.5 Правил)

## 6. ОБЩАЯ СТРАХОВАЯ СУММА

## 7. ФРАНШИЗА

условная  безусловная \_\_\_\_\_ процентов от страховой суммы по каждой имущественной единице

## 8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

Страховая премия в сумме \_\_\_\_\_ **подлежит оплате:**

единовременно: **платежный документ** (квитанция при наличной оплате; платежное поручение при безналичной) № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

в два платежа:

Первый страховой взнос в сумме:

Второй страховой взнос в сумме:  
внести до «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

платежный документ (квитанция при наличной оплате; платежное поручение при безналичной):

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

## 9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

## 10. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ:

Приложение: 1. «Правила добровольного страхования имущества, принадлежащего гражданам» утв. приказом от 16.02.2008 пр. № 31 с изм. и доп., утв. приказом \_\_\_\_\_  
 2. Заявление о добровольном страховании имущества от \_\_\_\_\_  
*Правила страхования получил. С условиями страхования согласен.*  
 СТРАХОВАТЕЛЬ: \_\_\_\_\_ СТРАХОВЩИК: \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О., должность)  
 \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (подпись)  
 Доверенность от 01.10.2015 № 1242

Предыдущий договор (полис) № \_\_\_\_\_ Срок непрерывного страхования \_\_\_\_\_ Выплаты по предыдущему договору (полису): были  не было   
 Страховой Агент (Ф.И.О.): \_\_\_\_\_ телефон: \_\_\_\_\_

Конец документа

**Вопросы для зачета:**

1. Может ли страхователь – собственник жилья назначить выгодоприобретателем своего соседа по лестничной клетке?
2. Если договором предусмотрена добровольная безусловная франшиза в размере 15% страховой суммы, то, как это отразится на величине страхового тарифа?

**Ответы:** \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_ Оценка \_\_\_\_\_ Подпись преподавателя \_\_\_\_\_

## ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 4

ТЕМА: ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ. СОСТАВЛЕНИЕ АКТА О СТРАХОВОМ СОБЫТИИ, ПРЕДУСМОТРЕННОМ В ПОЛИСЕ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

ЦЕЛЬ РАБОТЫ: Освоить порядок оформления документов при наступлении страхового случая, предусмотренного договором добровольного страхования имущества граждан.

### *Вопросы для подготовки к практическому занятию:*

1. Перечислите риски, имеющие место в страховании имущества.
2. Каков порядок определения ущерба для целей имущественного страхования?
3. Назовите исключения из страхового покрытия по имущественному страхованию.

### *Методические рекомендации*

Страхование имущества граждан проводится на случай уничтожения, гибели, утраты или повреждения в результате стихийных бедствий, несчастных случаев и иных неблагоприятных событий.

Ущербом в имущественном страховании граждан считается:

- в случае уничтожения или похищения предмета – его действительная стоимость (с учетом износа) исходя из рыночных цен;
- в случае повреждения предмета – разница между указанной выше его действительной стоимостью и стоимостью этого предмета с учетом обесценивания в результате страхового случая.

В сумму ущерба включаются расходы по спасанию имущества и приведению его в порядок в связи с наступлением страхового случая. Размер таких расходов исчисляется по нормам и тарифам на работы, признанные необходимыми.

*Действия страхователя и страховщика при наступлении страхового случая.*

*При наступлении страхового случая **страхователь обязан:***

- 1) принять необходимые меры в целях предотвращения ущерба застрахованного имущества и немедленно сообщить страховщику о происшедшем;
  - 2) немедленно сообщить о произошедшем в соответствующие органы исходя из их компетенции (полицию, пожарную, аварийные службы и т.д.);
  - 3) сохранять поврежденное имущество (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшения ущерба) до осмотра его страховщиком в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая;
  - 4) до прибытия страховщика составить перечень уничтоженных, поврежденных или похищенных элементов имущества;
  - 5) предоставить страховщику возможность беспрепятственно осмотреть и обследовать поврежденное имущество, сообщить по его требованию необходимую информацию (в том числе и в письменном виде) для выяснения причины, размеров убытка и иных обстоятельств наступления страхового случая;
  - 6) по требованию страховщика предоставить документы из компетентных органов, подтверждающих наступление страхового случая, размер убытка и другие сведения (в том числе необходимые для осуществления суброгации<sup>1</sup>):
- в случае пожара – справку из органов Госпожнадзора, подтверждающую факт пожара;
  - в случае взрыва и падения пилотируемых летательных объектов или их обломков – справку из органов по чрезвычайным ситуациям, подтверждающую факт взрыва или падения;
  - в случае повреждения водой (залива) – справку из соответствующей аварийной службы РЭУ, гортехнадзора, подтверждающую факт залива;
  - в случае злоумышленных действий третьих лиц – справку из органов внутренних дел, подтверждающую факт возбуждения уголовного дела;

<sup>1</sup> Суброгация — это переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба.

- иные документы компетентных органов, свидетельствующие о наступлении страхового случая;
- 7) известить лиц, виновных в причинении ущерба, о дате и времени осмотра уничтоженного (поврежденного) имущества;
- 8) передать страховщику все документы и доказательства и сообщить все сведения, необходимые для осуществления страховщиком суброгации.

*При наступлении страхового случая **страховщик обязан:***

- 1) произвести осмотр поврежденного (уничтоженного) имущества, составить акт осмотра поврежденного (уничтоженного) имущества, провести собственное расследование, а при необходимости с участием соответствующих компетентных органов (полиции, пожарной службы и т.п.);
- 2) установить размер ущерба и произвести выплату страхового возмещения в установленный договором страхования или законом срок;
- 3) возместить расходы, произведенные страхователем (выгодоприобретателем) при страховом случае для предотвращения или уменьшения ущерба, нанесенного застрахованному имуществу, которые были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика.

**Порядок выполнения работы:**

1. В задании № 1 произведите необходимые расчеты и заполните документы.
2. Ответы на вопросы для зачета запишите в тетрадь.

### **Задание 1.**

Смирнов Иван Иванович заключил договор страхования на внутреннюю отделку квартиры 20 марта 2015 г. сроком на один год № ДС 08/4581 на сумму 60 000 рублей. Риск – базовый пакет рисков. Установлена безусловная франшиза в размере 3% от страховой суммы. Общая страховая премия исчислена в размере 900 руб., уплачена единовременно, квитанция № 1826 от 20.03.2015.

27 июля 2015 г. в результате стихийного бедствия в виде осадков дождя с градом, произошло затопление квартиры. Страхователь Смирнов И.И. предоставил следующие документы:

- 1) заявление о страховом событии от 28 июля 2015 г.;
- 2) справка ГТУ Тюменского областного центра по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (вх. № 149 от 28.07.2015);
- 3) договор страхования № ДС 08/4581 от 20.03.2015;
- 4) акт на затопление квартиры от 27.07.2015, составленный комиссией ЖЭУ-5;
- 5) акт обследования застрахованного имущества от 28.07.2015, составленный представителем страховщика;
- б) расчет суммы страхового возмещения.

Страховое событие произошло 27 июля 2015 года в 16:00.

Место: г. Острогжск, ул. Ленина, д. 32, кв. 10.

От стихийного бедствия пострадали:

- комната – площадь стен  $50 \text{ м}^2$ , площадь потолка  $25 \text{ м}^2$ ;
- прихожая – площадь стен  $15 \text{ м}^2$ , площадь потолка  $2,5 \text{ м}^2$ ;
- коридор – площадь потолка  $3 \text{ м}^2$ .

**Расход материалов:**

- комната  $50 \text{ м}^2 : 5 \text{ полос} = 10 \text{ рулонов}$ ;
- прихожая  $15 \text{ м}^2 : 5 \text{ полос} = 3 \text{ рулона}$ ;
- клей для обоев 1 пачка (250 г) на 5 рулонов;
- краска водоэмульсионная 250 г (окраска в 2 слоя) на  $1 \text{ м}^2$ .

**Стоимость материалов:**

1. Обои бумажные (1 рулон) – 50 руб.
2. Обои виниловые (1 рулон) – 190 руб.
3. Клей универсальный 1 пачка (250 г) – 54 руб.
4. Краска водоэмульсионная 1 банка (5 кг) – 210 руб.



**А К Т**

№ \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**о страховом случае к договору (полису) № \_\_\_\_\_**  
(страхование имущества)

1. Составлен при участии:

Страхователя (доверенного лица) \_\_\_\_\_

(Ф.И.О., должность, наименование организации, адрес)

— Представителя отдела выплат по имущественному страхованию \_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

— Лица, виновного в причинении ущерба или его представителя \_\_\_\_\_

(Ф.И.О., должность, наименование организации, адрес)

— Незаинтересованного лица, присутствующего при осмотре поврежденного имущества

(Ф.И.О., адрес, паспортные данные)

на основании заявления \_\_\_\_\_

(Ф.И.О., должность лица, подавшего заявление)

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

2. На основании документов установлено:

застрахованное имущество погибло (повреждено) в результате \_\_\_\_\_

(наименование страхового случая)

в период с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

3. Меры, принятые Страхователем к спасению имущества во время страхового случая с целью предотвращения его дальнейшего повреждения \_\_\_\_\_

4. О страховом случае заявлено \_\_\_\_\_

(когда и куда подано письменное заявление,

чем подтверждается факт подачи)

5. Документ из ведомств: пожарного надзора, полиции, следственных или судебных органов, гидрометеослужбы и др. \_\_\_\_\_

Запрошен «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Получен «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

6. Описание поврежденного имущества:

№ п/п	Наименование поврежденного имущества	Страховая сумма	Характер повреждения	Сумма ущерба	Сумма страхового возмещения

При необходимости:

прилагаются дополнительные листы описи в количестве \_\_\_\_\_ листов.

7. Расчет страхового возмещения:

Страховая сумма \_\_\_\_\_ руб.

Сумма ущерба \_\_\_\_\_ руб.

Франшиза (условная, безусловная) \_\_\_\_\_ руб.

Сумма страхового возмещения \_\_\_\_\_ руб.

Расчеты составил представитель

по отделу экспертизы

и страховых возмещений

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

8. Решение

Подлежит выплате \_\_\_\_\_

Главный эксперт отдела страховой  
экспертизы и выплат по имуществу

\_\_\_\_\_ (подпись)

В. С. Лещенко  
(Ф.И.О.)

В выплате отказано \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (причина отказа)

9. Правомерность решения проверил:

Представитель юридического отдела

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

10. Страховое возмещение в сумме \_\_\_\_\_ руб.

Выплачено « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. наличными, путем перечисления на расчетный счет

Страхователя, № документа \_\_\_\_\_

11. Копия страхового полиса с отметкой о страховых платежах, страховом возмещении, второй экземпляр акта и все документы, являющиеся основанием составления настоящего акта, находятся в фирме \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (код)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ (подпись)

12. Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

13. Страховое возмещение в сумме \_\_\_\_\_ руб.

получил (а) \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (подпись Страхователя)

Конец документа

### **Вопросы для зачета:**

1. Если вторая часть страхового взноса не уплачена в положенный срок и при этом происходит страховой случай, то будет ли страховая компания выплачивать возмещение?
2. По какой стоимости следует принимать на страхование квартиру?
3. Квартира застрахована с отделкой и оборудованием. Дочь страхователя ушла на работу, забыв выключить кран с холодной водой в ванной. Произошел залив квартиры. Ущерб оценен в 28 000 рублей. Будет ли выплачено страховое возмещение?
4. Может ли быть застрахован холодильник вместе с продуктами, находящимися в нем?





## ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 5

ТЕМА: ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ СТРАХОВОГО ПЛАТЕЖА И РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩЕГО ВЫПЛАТЕ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ПО РАЗНЫМ СИСТЕМАМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТРАХОВЩИКА

ЦЕЛЬ РАБОТЫ: Освоить методику расчета страхового платежа и размера страхового возмещения, подлежащего выплате, по разным системам страховой ответственности страховщика.

### *Вопросы для подготовки к практическому занятию:*

1. Какие системы страховой ответственности используются в страховании имущества чаще всего?
2. Какие системы страховой ответственности характеризуются частичным неполным страховым покрытием?
3. В чем заключается суть системы страхования первого риска?
4. Какой размер страховой суммы предусматривается в договоре страхования при системе пропорциональной ответственности?

### *Методические рекомендации*

В страховании имущества используются различные системы страховой ответственности страховщика, а именно:

- система первого риска;
- система пропорциональной ответственности;
- система восстановительной оценки.

Также может быть использована франшиза при заключении договора страхования с юридическими лицами. Принцип решения задач с использованием франшизы аналогичен задачам, приведенным в практической работе № 4.

**Система первого риска** характеризуется частичным страховым покрытием. Имущество страхуется не на полную страховую стоимость, и часть ответственности по возмещению ущерба остается на собственном удержании страхователя. Суть этой системы заключается в том, что страховая защита распространяется только на первый страховой случай, заявленный страхователем, а последующие случаи не включаются в сферу страхования. Соответственно страхователь заинтересован в возмещении только крупного ущерба и самостоятельно решает вопрос предъявления страховой претензии в необходимый для него момент. Данная система страховой ответственности чаще всего используется при страховании имущества юридических лиц. При решении задач следует учесть, что система первого риска подразумевает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но не выше страховой суммы.

**Пример.** Автомобиль стоимостью 200 тыс. руб. застрахован на 100 тыс. руб. по системе первого риска. В результате страхового случая автомобилю нанесен ущерб в размере 100 тыс. руб. Страховое возмещение составит 100 тыс. руб. В том случае, если ущерб будет нанесен 150 тыс. руб. или 200 тыс. руб., страховое возмещение составит также 100 тыс. руб.

**Система пропорциональной ответственности** предусматривает неполное страховое покрытие убытков страхователя. Страховая сумма в договоре страхования при такой системе ответственности устанавливается ниже страховой стоимости имущества. Следовательно, страховщик возмещает страхователю часть понесенных убытков в соответствии с той частью страховой стоимости, которая застрахована. Соответственно сумма страхового возмещения (**B**) устанавливается пропорционально отношению страховой суммы (**СС**) к страховой стоимости (страховой оценке) (**СО**) застрахованного имущества:

$$B = CY \times \frac{CC}{CO},$$

где  $CY$  — сумма убытка при наступлении страхового случая.

**Пример.** Предприятие заключило договор страхования оборудования на страховую сумму 3 млн. руб. Действительная стоимость оборудования на дату заключения договора составляла

5 млн. руб. В результате наступления страхового случая ущерб страхователя составил 2 млн. руб. Определите размер страхового возмещения.

**Решение:**

Определим размер страхового возмещения:  $B = CV \times \frac{CC}{CO} = 2 \times \frac{3}{5} = 1,2$ .

Соответственно, страховое возмещение будет выплачено в размере 1,2 млн руб.

**Система восстановительной оценки** означает, что страховое возмещение за поврежденный или утраченный застрахованный объект превышает действительную оценку этого объекта и соответствует стоимости нового имущества. В таком случае страховая оценка застрахованного имущества производится по восстановительной стоимости (**ПВС**) без учета износа.

В случае частичного повреждения имущества страховое возмещение рассчитывается с учетом процента ущерба (**У**), нанесенного застрахованному имуществу:

$$B = \frac{U \times ПВС}{100}.$$

Страхование транспортных средств – это разновидность имущественного страхования. В транспортном страховании широко используется система скидок и надбавок (в практике обычно используются повышающие, понижающие коэффициенты).

#### **Порядок выполнения работы:**

1. В заданиях № 1-5 рассчитайте сумму страхового платежа и размер страхового возмещения в соответствии с методическими рекомендациями. Расчеты оформите в тетради.
2. Контрольное итоговое задание выполните самостоятельно. Расчеты оформите в тетради.

#### **Задание 1.**

Автомобиль застрахован по системе первого риска на 1 год на сумму 75 000 руб. Страховой тариф 4 руб. 10 коп. со 100 руб. страховой суммы. При заключении договора владельцу была предоставлена скидка к тарифу в размере 15% за безаварийность. В результате аварии ущерб составил 24 000 руб. Рассчитать сумму страхового платежа и страхового возмещения.

**Решение:** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

#### **Задание 2.**

Автомобиль застрахован по системе пропорциональной ответственности на сумму 100 000 руб. Стоимость автомобиля 200 000 руб. Ущерб страхователя в результате пожара составил 48 000 руб. Определить сумму страхового возмещения.

**Решение:** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

#### **Задание 3.**

Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения, если известно, что хозяйствующий субъект застраховал трактор и бульдозер на 1 год на сумму 520 000 руб. Ставка страхового тарифа 2 руб. 80 коп. со 100 руб. страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза 1,5%, при которой предоставляется скидка к тарифу 0,4%. Фактически ущерб страхователя составил 140 000 руб.

**Решение:** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Задание 4.**

Дом-музей Крамского был застрахован на сумму 1,5 млн. руб. по системе восстановительной оценки, как здание, представляющее собой культурно-историческую ценность. В результате пожара ущерб составил 35%. Определите размер страхового возмещения.

**Решение:** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Задание 5.**

Автомобиль застрахован по системе пропорциональной ответственности на сумму 160 000 руб. Стоимость автомобиля 300 000 руб. Ущерб страхователя в результате аварии составил 60 000 руб. Определить сумму страхового возмещения.

**Решение:** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Контрольное итоговое задание:**

**1.** В договоре страхования имущества предусмотрена система пропорциональной ответственности страховщика. Соответственно, страховая сумма в договоре страхования составила 250 тыс. руб., а страховая стоимость имущества – 300 тыс. руб. В результате страхового случая ущерб составил 220 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения.

**Решение:** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

---

---

---

---

2. Действительная стоимость застрахованного имущества на момент заключения договора страхования составляла 25 млн. руб. Договор был заключен по системе пропорциональной ответственности на страховую сумму 20 млн. руб. В результате наступления страхового случая имуществу страхователя нанесен ущерб на сумму 9 млн. руб. В договоре предусмотрена безусловная франшиза в сумме 500 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения.

**Решение:**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

3. Определить сумму страхового платежа и возмещения, если известно следующее. Автомобиль застрахован по системе первого риска на 1 год на сумму 90 000 руб. Страховой тариф 3 руб. 60 коп. со 100 руб. страховой суммы. В результате стихийного бедствия ущерб составил 45 000 руб. Стоимость автомобиля составила 100 000 руб.

**Решение:**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Дата \_\_\_\_\_

Оценка \_\_\_\_\_

Подпись преподавателя \_\_\_\_\_

## ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 6

ТЕМА: ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ. СОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ПРИ ДОБРОВОЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА (ЗАЯВЛЕНИЕ, ПОЛИС).

ЦЕЛЬ РАБОТЫ: Освоить порядок оформления документов при добровольном страховании транспортного средства.

### *Вопросы для подготовки к практическому занятию:*

1. Что является объектом страхования средств наземного транспорта?
2. По каким видам возможно проведение страхования автотранспортных рисков?
3. Какими способами могут устанавливаться страховые суммы в автотранспортном страховании?
4. В чем состоит специфика установления страховых премий по данному виду страхования?
5. Что является исключением из страхования?

### *Методические рекомендации*

Страхование средств автотранспорта – вид страхования, предусматривающий обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам страхователя, связанным с владением, пользованием, распоряжением автотранспортным средством, вследствие повреждения или уничтожения (угона, кражи) автотранспортного средства. Этот вид страхования проводится в добровольном порядке. На страхование принимаются автотранспортные средства, подлежащие регистрации органами ГИБДД России. Страхователями средств автотранспорта могут быть российские граждане, иностранцы и лица без гражданства, а также юридические лица любой организационно-правовой формы. Транспортное средство может принадлежать страхователю на праве собственности либо быть взято им в аренду.

Страхование средств транспорта, при котором страховщик возмещает ущерб, нанесенный страхователю при повреждении или гибели только самого перевозочного средства, называется страхованием КАСКО.

В практике страхования существуют различные варианты проведения страхования средств автотранспорта, которые отличаются друг от друга количеством рисков, в отношении которых заключается договор страхования. По каждому варианту определяется различный объем обязательств страховщика. В зависимости от выбора варианта страхования договором может быть предусмотрено полное или частичное возмещение ущерба, нанесенного в результате повреждения, уничтожения, утраты (угона) транспортного средства.

Автотранспортные средства могут быть застрахованы в размере их действительной стоимости (со скидкой на износ), включая стоимость прицепа; либо на любую меньшую страховую сумму, если это предусмотрено договором страхования. Во втором случае страхование проводится по принципу пропорциональной ответственности, предусматривающему выплату страхового возмещения в таком проценте от размера ущерба, какой составляет страховая сумма от действительной стоимости транспортного средства. Дополнительное оборудование и предметы багажа автотранспортного средства по желанию страхователя могут страховаться вместе (в общей сумме) со средством транспорта или отдельно.

### *Порядок выполнения работы:*

1. В задании № 1 произведите необходимые расчеты и заполните документы.
2. Ответ на вопрос для зачета запишите в тетрадь.

### *Задание 1.*

Орлов Игорь Петрович застраховал автомобиль ДЭУ МАТИЗ, номер кузова № ХWB4A11CD8A186768, номер двигателя № F8CV01234, государственный номер регистрации P771XA36RUS, год выпуска – 2008, техпаспорт № 58, стр. № 41258 действительной стоимостью 150 000 руб. на сумму 130 000 руб. Кроме того, вместе с автомобилем застрахована магнитола «Pioneer» стоимостью

3000 руб. на сумму 2500 руб. Тарифная ставка на основные риски (повреждение, угон) – 7% . Договор заключен 10 октября текущего года. Лимит ответственности – 90%. Безусловная франшиза – 5%.

Необходимо:

1. Оформить заявление на страхование транспортного средства.
2. Оформить полис страхования.

**Решение:**

1. *Оформим заявление на страхование транспортного*

Адрес \_\_\_\_\_ *средства.*

Начало документа

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
на страхование транспортного средства**

Является неотъемлемой частью договора страхования № \_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(полиса страхования № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.).

Сведения, указанные в настоящем заявлении, имеют существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

Дата оформления заявления «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Общие данные**

Страхователь \_\_\_\_\_,

(Ф.И.О., полное наименование юридического лица)

Индекс \_\_\_\_\_ Город (край, область) \_\_\_\_\_

Телефон/факс \_\_\_\_\_

**Лица, допущенные к управлению транспортным средством**

Ф.И.О.	Дата получения водительского удостоверения	Дата рождения	Марка транспортного средства

**Условия владения транспортным средством** \_\_\_\_\_

(по договору аренды/лизинга, по доверенности, на праве собственности — нужно указать)

**Собственник транспортного средства**

ФИО / Полное наименование юридического лица \_\_\_\_\_

Паспорт \_\_\_\_\_

(серия, номер, кем выдан, дата выдачи)

ИНН \_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_

**Условия хранения транспортного средства в ночное время (с 00.00 до 06.00 ч)** \_\_\_\_\_

(неохраняемый гараж, ракушка, неохраняемая стоянка, охраняемый гараж, охраняемая стоянка — нужно указать)

**Противоугонные средства**, имеющиеся на транспортном средстве на момент заключения договора и используемые при его эксплуатации \_\_\_\_\_

(наименование, марка, модель противоугонной системы)

### Страховые риски, заявленные на страхование

#### Характеристика транспортных средств

Марка / модель	
Государственный номер	
Номер двигателя	
Номер кузова	
Год выпуска	
Техпаспорт № _____	
Пробег	
Цвет	
VIN	
Страховая стоимость	
Страховая сумма	

#### Характеристика дополнительного оборудования (ДО)

Наименование ДО	Марка / модель транспортного средства	Характеристики ДО (модель, цвет и т.п.)	Страховая стоимость	Страховая сумма

Характеристика груза (багажа) \_\_\_\_\_

При повреждении застрахованного ТС размер ущерба определяется на основании \_\_\_\_\_ калькуляции Страховщика \_\_\_\_\_ счетов за фактически выполненный ремонт.

Франшиза \_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_ (вид франшизы).

#### Дополнительные сведения

Транспортное средство имеет повреждения: да \_\_\_\_\_ нет \_\_\_\_\_. Если «да», то укажите какие.

Повреждения лакокрасочного покрытия	Виды рисков	Повреждения и деформации кузова

Транспортное средство застраховано в других страховых компаниях: да \_\_\_\_\_ нет \_\_\_\_\_. Если «да», то укажите наименование страховых компаний, страховые риски и суммы, сроки действия договоров.

Наименование страховой компании	Виды рисков	Суммы	Сроки страхования



Другие дополнительные сведения, имеющие имущественное значение для определения условий страхования и степени страхового риска

Все сведения, изложенные в настоящем Заявлении, в том числе условия хранения и меры по охране транспортного средства, являются истинными. С условиями Правил страхования средства автотранспорта, дополнительного и вспомогательного оборудования, багажа, водителя, пассажиров и гражданской ответственности при эксплуатации средств транспорта СК «\_\_\_\_\_» ознакомлен и согласен. Правильность указанных сведений, данных подтверждаю. Согласен на проверку указанной в настоящем Заявлении информации. Прошу заключить договор страхования транспортного средства.

Дата \_\_\_\_\_  
подпись Страхователя \_\_\_\_\_ расшифровка подписи \_\_\_\_\_

Представитель Страховщика \_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_  
Конец документа

2. Оформим полис страхования средств автотранспорта.

Начало документа

## ПОЛИС СТРАХОВАНИЯ СРЕДСТВ АВТОТРАНСПОРТА № \_\_\_\_\_

Выдан \_\_\_\_\_  
(ФИО, наименование юридического лица)

в том, что на основании «Правил страхования средств автотранспорта, дополнительного и вспомогательного оборудования, багажа, водителя, пассажиров и гражданской ответственности при эксплуатации средств транспорта» Страховщика и в соответствии с Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» с ним заключен договор страхования средств автотранспорта на следующих условиях:

Объекты страхования	Страховая стоимость	Страховая сумма	Лимит ответственности	Риски	Тариф	Страховой взнос
Транспортные средства						
Дополнительное оборудование						
Груз (багаж)						
Водитель и пассажиры						
Итого						

**Общая страховая сумма** \_\_\_\_\_  
(сумма прописью)

**Лимит ответственности по одному страховому случаю**  
Вред жизни и здоровью третьих лиц \_\_\_\_\_  
Имущественный ущерб \_\_\_\_\_  
(сумма прописью)

**Общий лимит ответственности** \_\_\_\_\_  
(сумма прописью)

**Франшиза** (вид, %, сумма, риск/объект страхования) \_\_\_\_\_

Тарифная ставка по договору \_\_\_\_\_  
Продолжение документа

Страховая премия по договору \_\_\_\_\_  
(сумма прописью)  
\_\_\_\_\_ уплачена «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Остальная сумма страховой премии в сумме \_\_\_\_\_  
(сумма прописью)  
\_\_\_\_\_ должна быть уплачена «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Договор страхования заключен с «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. по «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Договор может быть изменен и прекращен в соответствии с действующим законодательством и условиями, изложенными в Правилах страхования Страховщика.

Страховщик \_\_\_\_\_  
Представитель Страховщика

Страхователь \_\_\_\_\_  
Полис страхования и Правила  
страхования получил:

Конец документа

**Вопрос для зачета:**

1. Какие данные должны быть указаны в полисе страхования автотранспортного средства?

Ответ: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_ Оценка \_\_\_\_\_ Подпись преподавателя \_\_\_\_\_

## ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 7

ТЕМА: ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ. СОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ПРИ ДОБРОВОЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА

ЦЕЛЬ РАБОТЫ: Освоить порядок оформления договора при добровольном страховании транспортного средства.

### *Вопросы для подготовки к практическому занятию:*

1. Какие факторы принимаются во внимание при установлении страховой суммы и страхового тарифа в автотранспортном страховании?
2. Какие формы возмещения убытков применяются в страховании средств автотранспорта?

### *Методические рекомендации*

Страхование средств автотранспорта – вид страхования, предусматривающий обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам страхователя, связанным с владением, пользованием, распоряжением автотранспортным средством, вследствие повреждения или уничтожения (угона, кражи) автотранспортного средства. Этот вид страхования проводится в добровольном порядке. В связи с этим важно правильно оценить стоимость страхуемого имущества и определить размер страховой суммы и страхового взноса.

Страховая сумма – это сумма, в пределах которой страховщик несет страховую ответственность по договору страхования имущества. Максимальная величина страховой суммы в имущественном страховании определяется страховой стоимостью страхового интереса ко времени наступления страхового случая. Классическая концепция страхования состоит в том, что страховая сумма по договору не должна быть выше страховой стоимости.

Размер страхового взноса исчисляется страховщиком на весь срок страхования исходя из страховой суммы по договору страхования, его срока и размера страхового тарифа.

### *Порядок выполнения работы:*

1. В задании № 1 заполните договор добровольного страхования средств автотранспорта.
2. В контрольном итоговом задании выберите правильные варианты ответов. Ответы запишите в тетради.

### *Задание 1.*

Орлов Игорь Петрович застраховал автомобиль ДЭУ МАТИЗ, номер кузова № ХWB4A11CD8A186768, номер двигателя № F8CV01234, государственный номер регистрации P771XA36RUS, год выпуска – 2008, техпаспорт № 58, стр. № 41258 действительной стоимостью 150 000 руб. на сумму 130 000 руб. Кроме того, вместе с автомобилем застрахована магнитола «Pioneer» стоимостью 3000 руб. на сумму 2500 руб. Тарифная ставка на основные риски (повреждение, угон) – 7% . Договор заключен 10 октября текущего года. Лимит ответственности – 90%. Безусловная франшиза – 5%.

Необходимо: оформить договор добровольного страхования средств автотранспорта.

### *Решение:*

**ДОГОВОР**  
**добровольного страхования средств автотранспорта**

№ \_\_\_\_\_

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

СК «Альфа», именуемая в дальнейшем «Страховщик», в лице генерального директора \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Страхователь», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, именуемые в дальнейшем совместно и каждый в отдельности «Стороны», в соответствии с Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Гражданским кодексом РФ, Правилами страхования средств автотранспорта, дополнительного и вспомогательного оборудования, багажа, водителя, пассажиров и гражданской ответственности при эксплуатации средств автотранспорта, заключили настоящий договор о нижеследующем.

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Предметом настоящего договора являются:

- имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, использованием, распоряжением транспортным средством и/или грузом;
- имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью возместить вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц в связи с эксплуатацией Страхователем застрахованного транспортного средства;
- имущественные интересы Страхователя (включая Застрахованных по посадочным местам), связанные с нанесением вреда его жизни, здоровью в результате несчастного случая во время эксплуатации транспортного средства.

1.2. Перечень застрахованных средств транспорта, перевозимых грузов, дополнительного оборудования, гражданской ответственности Страхователя в связи с управлением транспортным средством, список водителей и пассажиров установлены Приложением № 1 к договору, а также Заявлением Страхователя, являющимися неотъемлемой частью настоящего договора.

**2. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

2.1. Срок действия договора - 12 месяцев.

2.2. Настоящий договор вступает в силу с момента поступления Страховщику страховой премии согласно порядку уплаты страховой премии, установленной договором.

**3. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ**

3.1. По условиям настоящего договора Страховщик принимает на себя обязательства по возмещению ущерба за поврежденный или утраченный объект страхования (транспортное средство, груз), за физический или имущественный ущерб, нанесенный третьим лицам в связи с использованием автотранспортного средства, а также от несчастных случаев, в результате наступления страховых случаев:

- угон транспортного средства;
- повреждение транспортного средства в результате ДТП (кроме повреждения шин);
- повреждение или утрата багажа (груза) в случае угона;
- увечье, утрата, потерпевшим трудоспособности, его смерть (вред жизни и здоровью);
- уничтожение или повреждение имущества, принадлежащего третьим лицам (реальный ущерб);

- несчастный случай во время эксплуатации транспортного средства (по посадочным местам).

Страховыми случаями являются предусмотренные настоящим договором события, с наступлением которых возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

3.2 Страховщик принимает на страхование транспортные средства на случай повреждения или уничтожения застрахованного автотранспортного средства или его частей в результате наступления следующих страховых случаев:

- столкновения, наезда, удара, падения, опрокидывания средства транспорта, падения на средство транспорта каких-либо предметов;
- самовозгорания (пожара), удара молнии, взрыва;
- обвала, оползня, бури, вихря, урагана, града, ливня, паводка, наводнения;
- хищения автомобиля, в том числе его отдельных узлов и деталей.

3.3. Не признаются страховыми случаями и не покрываются настоящим страхованием события, происшедшие вследствие использования технически неисправного средства транспорта:

- нарушения правил пожарной безопасности, перевозки и хранения ядовитых, огнеопасных и взрывчатых веществ;
- управления средством транспорта водителем, не имевшим необходимых документов на право такого управления либо находившимся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;
- использования средства транспорта в целях, не свойственных его техническому назначению;
- умысла Страхователя, его представителя либо уполномоченного лица, водителя, а также умысла или грубой неосторожности пассажиров;
- использования средства транспорта в качестве орудия преступления;
- причинения вреда перевозимому грузу, который не был застрахован как багаж;
- нарушения пострадавшим сроков поставки товаров или производства работ (оказания услуг), иных обязательств по контрактам (договорам), а также потери в виде штрафов, неустойки, косвенные коммерческие потери третьего (пострадавшего) лица.

#### 4. СТРАХОВАЯ СУММА И СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

Страховая сумма по каждому застрахованному средству транспорта указана в Приложении № 1, являющемся неотъемлемой частью настоящего договора.

Общая страховая сумма по договору составляет \_\_\_\_\_  
( \_\_\_\_\_ ) руб.

Общий страховой тариф \_\_\_\_\_ %.

Размер общего страхового взноса по настоящему договору составляет \_\_\_\_\_  
( \_\_\_\_\_ ) руб.

Порядок уплаты страхового взноса \_\_\_\_\_

Настоящим договором предусмотрена безусловная франшиза в размере \_\_\_\_\_ %.

#### 5. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА

5.1. При повреждении средства транспорта размер выплаты страхового возмещения определяется исходя из стоимости восстановления поврежденного имущества (предметов) или суммы необходимых затрат по ремонту отдельных узлов, деталей, предметов на основании представленных страхователем документов, подтверждающих наступление страхового случая. Стоимость восстановления и размер затрат определяются на основании счетов станции технического обслуживания за фактически выполненный ремонт. Страховая выплата производится в пределах общей страховой суммы.

5.2. При полной гибели средства транспорта страховое возмещение выплачивается в размере страховых сумм по этому объекту. Застрахованное имущество считается погибшим, когда затраты на его восстановление с учетом имеющегося износа превышают 80% стоимости имущества на момент заключения договора страхования.

5.3. После выплаты страхового возмещения в полном объеме в результате гибели застрахованного имущества его остатки переходят в собственность Страховщика. Страхователь обязан оформить и передать Страховщику все документы на погибшее имущество.

5.4. Страховщик вправе отказать Страхователю в выплате, если в течение действия договора имели место:

- умышленные действия Страхователя, направленные на наступление страхового случая;
- сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования;
- получение Страхователем соответствующего возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба.

## 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Страховщик обязан:

- а) ознакомить Страхователя с Правилами страхования;
- б) при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок, а при нарушении этого срока уплатить Страхователю штраф в размере 0,1% от суммы, подлежащей выплате, за каждый день просрочки;
- в) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, если это не вступит в противоречие с законодательством.

6.2. Страхователь обязан:

- а) своевременно уплачивать страховые взносы;
- б) сообщать Страховщику незамедлительно, как только это станет известно Страхователю, о всяком существенном изменении в степени риска страхования (изменения системы охраны и хранения автомобиля);
- в) принимать необходимые меры по предотвращению и уменьшению ущерба, спасанию имущества, оказанию помощи потерпевшим при наступлении страхового случая и сообщать Страховщику о страховом случае в течение 3-х дней с момента его наступления;
- г) соблюдать установленные и общепринятые правила и нормы безопасности содержания и эксплуатации средства транспорта, застрахованного имущества, обеспечивать его сохранность;
- д) незамедлительно сообщить в соответствующие органы, исходя из их компетенции (полицию, органы госпожнадзора, аварийные службы и т.п.), о наступлении страховых случаев;
- е) предоставить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного имущества, выяснения причин и обстоятельств страхового случая, а также документы, необходимые для установления размеров убытка;
- ж) предоставить документы, необходимые для выяснения обстоятельств наступления страхового события и размера убытка:
  - полис страхования;
  - заявление об ущербе;
  - письменное описание происшествия (объяснительная водителя);
  - копии постановления ГИБДД или других компетентных органов с места происшествия (в случае повреждения транспортного средства в результате аварии, пожара, взрыва, стихийных бедствий);
  - копии постановления ОВД о возбуждении (или отказе от возбуждения) уголовного дела (в случае угона и противоправных действий третьих лиц);
  - паспорт транспортного средства, свидетельство о регистрации на данный автомобиль и ключи от него (в случае угона);
  - все доверенности на право управления и/или распоряжения застрахованным транспортным средством и путевой лист;
  - любые другие документы, необходимые для принятия Страховщиком решения о выплате страхового возмещения;

и) при наличии виновного лица, ответственного за причиненный ущерб, сообщить Страховщику о виновном лице всю информацию и предоставить документы с целью обеспечения права суброгации.

В случае неисполнения Страхователем своих обязательств, если это повлияло на порядок и размер страховой выплаты, Страховщик вправе отказать в производстве выплаты.

6.3. В течение срока действия договора Страховщик имеет право:

- а) контролировать условия хранения и эксплуатации объекта страхования;
- б) при необходимости запрашивать сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, пожарной и других служб, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах наступления страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая;
- в) при получении от Страхователя извещения о существенном изменении степени риска во время действия настоящего договора потребовать его перезаключения на условиях, адекватных сообщенным изменениям.

6.4. При наступлении страхового случая Страховщик обязан:

- а) в течение 5 банковских дней с момента получения от страхователя заявления об ущербе произвести осмотр поврежденного транспортного средства;
- б) составить Акт осмотра установленной страховщиком формы; при составлении Акта осмотра обязательно должен присутствовать Страхователь либо его представитель. Кроме того, для участия в составлении акта в спорных случаях приглашаются специалисты (эксперты), а также лицо, виновное в причинении ущерба;
- в) после получения всех необходимых документов, подтверждающих наступление страхового случая, произвести предварительную выплату страхового возмещения в размере 50% от стоимости восстановительного ремонта, по документам станции технического обслуживания;
- г) после окончания ремонта произвести выплату страхового возмещения по платежным документам восстановительного ремонта.

## 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий договор вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем поступления денежных средств согласно п. 4.5 на расчетный счет Страховщика, или с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем внесения страхового взноса наличными в кассу Страховщика.

7.2. Условия настоящего договора могут быть изменены только по соглашению сторон. Любые изменения в договоре оформляются дополнительным письменным соглашением, которое подписывается Сторонами и является неотъемлемой частью договора.

7.3. Действие настоящего договора прекращается в случаях:

- а) окончания срока страхования;
- б) при выплате Страховщиком страхового возмещения в полном объеме;
- в) при ликвидации одной из сторон;
- г) принятия судом решения о признании договора недействительным;
- д) по соглашению Сторон, совершенному в письменной форме по инициативе любой из них в случае нарушения другой Стороной условий настоящего Договора.

7.4. В случае ликвидации ликвидируемая сторона обязана незамедлительно уведомить другую сторону о предстоящей ликвидации в качестве юридического лица.

## 8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

8.2. Все споры по договору страхования между Страхователем и Страховщиком рассматриваются по взаимному согласию или в суде, арбитражном суде в соответствии с установленными правилами.

8.3. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством РФ и Правилами страхования средств автотранспорта;

дополнительного и вспомогательного оборудования, багажа, водителя, пассажиров и гражданской ответственности при эксплуатации средств транспорта Страховщика.

К настоящему договору прилагается: \_\_\_\_\_

## 9. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Страхователь: \_\_\_\_\_

Страховщик: \_\_\_\_\_

Страховщик: \_\_\_\_\_

Страхователь: \_\_\_\_\_

Конец документа

### *Контрольное итоговое задание*

Выберите один или несколько правильных ответов:

1. Укажите, с какого момента договор страхования вступает в силу:

- 1) после подписания договора всеми участвующими сторонами;
- 2) на следующий день после уплаты страховых взносов наличными;
- 3) со дня указанного в договоре, при досрочной уплате страховых взносов;
- 4) со дня подписания договора;
- 5) после наступления страхового случая.

2. Договор страхования является недействительным:

- 1) при одновременном страховании жизни и имущества страхователя по одному договору;
- 2) если объектом страхования является конфискованное имущество;
- 3) при принятии судом соответствующего решения;
- 4) при ликвидации страховщика;
- 5) при заключении договора после страхового случая;
- 6) в случае смерти опекуна страхователя – недееспособного физического лица.

3. Укажите, с какого момента договор страхования теряет силу:

- 1) смерть страхователя – третьего лица после единовременной уплаты страховых взносов;
- 2) выплаты страховой суммы до истечения срока действия договора;
- 3) наступление срока, указанного в страховом договоре, при отсутствии страховых выплат.

4. Укажите причины, согласно которым страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:

- 1) сообщение страхователем заведомо ложных сведений об объекте страхования;
- 2) в случае произведенных страхователем мероприятий, частично уменьшивших ущерб объекту страхования при страховом случае;
- 3) возмещение страхователю понесенного ущерба виновным третьим лицом;

несвоевременная подача страхователем документов, подтверждающих наступление страхового события.

Дата \_\_\_\_\_ Оценка \_\_\_\_\_ Подпись преподавателя \_\_\_\_\_



## ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 8

ТЕМА: ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ. СОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ, ПРЕДУСМОТРЕННОГО ДОГОВОРОМ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ СРЕДСТВ АВТОТРАНСПОРТА (ЗАЯВЛЕНИЕ О СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ, АКТ О СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ).

ЦЕЛЬ РАБОТЫ: Освоить порядок оформления документов при наступлении страхового случая, предусмотренного договором добровольного страхования средств автотранспорта.

### *Вопросы для подготовки к практическому занятию:*

1. Кто может являться страхователем при заключении договоров страхования транспортных средств?
2. От каких событий производится страхование средств автотранспорта?
3. В каких случаях страховщик автотранспорта имеет право отказать в выплате возмещения?

### *Методические рекомендации*

При наступлении страхового события страхователь должен заявить в страховую компанию в установленный в договоре срок, а также в другие компетентные службы: ГИБДД, пожарный надзор и др. При прибытии на место происшествия страховщика (или его представителя) страхователь обязан предъявить ему поврежденное средство транспорта для осмотра и согласования с ним дальнейших действий по урегулированию претензии.

Страховые выплаты производятся в размере нанесенного ущерба, но не выше страховой суммы. Ущерб равняется стоимости ремонта (восстановления) по действующим расценкам. В сумму ущерба включаются расходы на замену поврежденных деталей и стоимости ремонтных работ, вычитается стоимость остатков, пригодных для дальнейшего использования (с учетом их обесценивания и износа). Кроме того, в сумму ущерба включаются расходы по спасанию, приведению в порядок, транспортировке поврежденного средства транспорта до ближайшего ремонтного пункта или постоянного места жительства страхователя.

Размер нанесенного страхователю ущерба и сумма страховых выплат определяются на основании страхового акта и приложенных к нему документов, а при частичном повреждении средства транспорта также и на основании сметы на ремонт, составленной представителем страховщика, приглашенным специалистом или станцией техобслуживания. Смета составляется на основании действующих на день страхового случая прейскурантов цен на запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам, а также на ремонтные работы.

### *Порядок выполнения работы:*

1. В задании № 1 произведите необходимые расчеты и заполните документы.
2. Ответ на вопрос для зачета запишите в тетрадь.

### *Задание 1.*

Орлов Игорь Петрович застраховал автомобиль ДЭУ МАТИЗ и магнитолау «Pioneer» от повреждения и угона (*смотрите ПЗ № 7*). Договор заключен 10 октября текущего года, 18 августа того же года произошло столкновение с автомобилем ВАЗ-2110 в результате дождя (скользкий асфальт). Виновное лицо – водитель ВАЗ-2110, Петренко С.А.

В результате столкновения автомобилю нанесен ущерб – помята левая дверь передней части машины, разбито стекло в левой двери задней части машины и лобовое стекло. Предварительная сумма ущерба – 8000 руб.

Необходимо:

1. Заполнить заявление о страховом случае.
2. Составить акт о страховом случае.
3. Заполнить заявление о страховой выплате.

**Решение:**

1. Заполним заявление о страховом случае.

Начало документа

---

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
О СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ**

Я, \_\_\_\_\_,  
(ф.и.о.)

договор страхования транспортного средства (договор (полис) № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_  
20 \_\_ г.) сообщаю, что «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г. произошел страховой случай \_\_\_\_\_

О чем мною «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г. сообщено в \_\_\_\_\_  
(указать, какой страховой случай)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.  
(органы полиции, ГИБДД и др.)

Страхователь \_\_\_\_\_  
(подпись)

Конец документа

2. Составим акт о страховом случае.

Начало документа

**А К Т № \_\_\_\_\_  
о страховом случае**

Составлен «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г. \_\_\_\_\_  
(указать, кем составлен)

Страховой организации \_\_\_\_\_ при участии  
(ф.и.о.)

\_\_\_\_\_ (указать ф.и.о. страхователя, совершеннолетнего члена его семьи, доверенного лица)  
проживающего по адресу: \_\_\_\_\_,  
лица, виновного в причиненном ущербе, или его представителя \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (наименование организации, адрес, ф.и.о.)  
а также двух приглашенных лиц, присутствующих при осмотре поврежденного средства транспорта:

1. \_\_\_\_\_, проживающего \_\_\_\_\_  
(ф.и.о.)

2. \_\_\_\_\_, проживающего \_\_\_\_\_  
(ф.и.о.)

на основании заявления \_\_\_\_\_  
(указать ф.и.о. страхователя, совершеннолетнего члена его семьи, доверенного лица)  
от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

На основании документов установлено:

### 1. Средство транспорта \_\_\_\_\_

(вид) \_\_\_\_\_ (марка, модель) \_\_\_\_\_  
год выпуска \_\_\_\_\_, государственный номерной знак \_\_\_\_\_,  
технический паспорт серии \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, выдан « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.,  
кузов № \_\_\_\_\_, двигатель № \_\_\_\_\_, пробег \_\_\_\_\_ км,  
договор (полис) страхования № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г., процент износа по договору страхования \_\_\_\_\_ %, повреждено (похищено) в результате \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ на \_\_\_\_\_  
(указать страховое событие) \_\_\_\_\_ (место повреждения или похищения)  
в \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин. \_\_\_\_\_ день « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Средством транспорта управлял \_\_\_\_\_,  
(ф.и.о.)  
являющийся \_\_\_\_\_.  
(собственником, членом семьи, доверенным лицом и т.п.)

Удостоверение на право управления \_\_\_\_\_  
(каким видом транспорта, категория) \_\_\_\_\_  
выдано \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_.  
(кем)

Доверенность на право управления (распоряжения) от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. выдана \_\_\_\_\_ № по реестру \_\_\_\_\_ сроком на \_\_\_\_\_  
(кем)  
\_\_\_\_\_.  
(срок доверенности)

О страховом случае заявлено \_\_\_\_\_.  
(указать, когда и куда)

### 2. Сведения о повреждении средства транспорта

№ п/п	Наименование и модель уничтоженных, поврежденных и похищенных частей, деталей, принадлежностей	Степень, характер и площадь повреждения частей, деталей и принадлежностей	Вид требуемого ремонта (окраска или замена)	Единица измерения, шт., кв.м. и т.п.	Количество
1	2	3	4	5	6

**3. Сведения об остатках и их стоимости**

№ п/п	Наименование остатков, годных для дальнейшего использования, и работ по приведению их в порядок	Количество, шт.	Вид требуемого ремонта для приведения в пригодное состояние	Стоимость единицы в новом состоянии	Стоимость всех остатков (гр. 3 – гр. 5)	Стоимость всех остатков с учетом износа	Расходы на ремонт поврежденных съемных деталей	Стоимость остатков за вычетом расходов на ремонт (гр. 7 – гр. 8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Итого стоимость остатков \_\_\_\_\_

Печать страховой организации \_\_\_\_\_

(указать должность)

Подпись представителя страховой организации \_\_\_\_\_

Страхователь \_\_\_\_\_

(подпись)

Лицо виновное в причинении ущерба, или его представитель \_\_\_\_\_

(подпись)

Приглашенные лица:

1. \_\_\_\_\_

(подпись)

2. \_\_\_\_\_

(подпись)

**4. Исчисление суммы ущерба**

Стоимость средства транспорта			Стоимость ремонта по смете с учетом процента износа на запасные части	Дополнительные расходы			Стоимость остатков с учетом расходов на ремонт (итоги гр. 9 табл. 3)	Сумма ущерба при уничтожении: гр.3+гр.5+гр.6+ гр.7– гр.8 При повреждении: гр. 4 + гр. 5+ гр. 6 При похищении: гр. 3
В новом состоянии	Процент износа на день заключения договора	С учетом износа		На транспортировку	На изготовление фотографий	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Итого \_\_\_\_\_

Документ из ведомства: гидрометеослужбы, пожарного надзора, полиции, следственных или судебных органов \_\_\_\_\_

Запрошен « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.                      Получен « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**5. Расчет страховой выплаты**

Страховые суммы по средству транспорта \_\_\_\_\_

Сумма ущерба по средству транспорта (гр. 9 табл. 4) \_\_\_\_\_

Сумма страховой выплаты (равна сумме ущерба, но не выше соответствующей страховой суммы):

– по средству транспорта \_\_\_\_\_  
Продолжение документа

– по страхованию жизни страхователя \_\_\_\_\_  
– и водителя \_\_\_\_\_

Общая сумма выплаты: \_\_\_\_\_

Расчет составил: \_\_\_\_\_ страховой организации \_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ (подпись)

Заявление получено « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. и зарегистрировано в журнале \_\_\_\_\_  
(подпись лица, зарегистрировавшего заявление)

В страховую организацию \_\_\_\_\_  
от страхователя (члена его семьи или доверенного лица) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (ф.и.о.)  
проживающего \_\_\_\_\_  
(адрес)

Конец документа

**Вопрос для зачета:**

1. Опишите действия страхователя, застраховавшего свое транспортное средство от повреждения, при наступлении страхового случая.

**Ответ:** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_ Оценка \_\_\_\_\_ Подпись преподавателя \_\_\_\_\_

## ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 9

### ТЕМА: ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ СТРАХОВОГО ПЛАТЕЖА И РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩЕГО ВЫПЛАТЕ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ УРОЖАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР И СТРАХОВАНИЯ ЖИВОТНЫХ.

**ЦЕЛЬ РАБОТЫ:** Освоить методику расчета страхового платежа и размера страхового возмещения, подлежащего выплате, при наступлении страхового случая.

#### *Вопросы для подготовки к практическому занятию:*

1. Каковы особенности страхования сельскохозяйственных рисков в РФ?
2. Что входит в перечень рисков по страхованию сельскохозяйственных культур? Сельскохозяйственных животных?

#### *Методические рекомендации*

Страхование имущества сельскохозяйственных предприятий имеет свои особенности.

Объектами страхования имущества сельскохозяйственных предприятий являются урожай сельскохозяйственных культур, многолетние плодовые, лесные и многие другие насаждения, поголовье сельскохозяйственных животных, строения, сооружения, сырье, материалы и т.д.

Отличительные особенности имеет страхование урожая и страхование животных.

По страхованию урожая действует наиболее широкий объем страховой ответственности: от засухи, недостатка тепла, вымерзания, бури, нападения насекомых, вредителей и других болезней. Объектами страхования являются основная продукция культуры, культуры, дающие два-три вида основной продукции.

Страховая стоимость урожая сельскохозяйственных культур определяется исходя из размера посевных (посадочных) площадей, средней урожайности сельскохозяйственной культуры за последние 5 лет, предшествующих году заключения договора страхования, и средней цены реализации одного центнера сельскохозяйственной продукции, принимаемой на страхование, сложившейся по субъекту РФ за год, предшествующий году заключения договора страхования.

Страховая сумма по договору страхования урожая сельскохозяйственных культур может устанавливаться в размере 100%, 80%, 70%, 60% от страховой стоимости урожая сельскохозяйственной культуры.

Уровень страховой защиты – величина страховой ответственности, принятой на себя страховщиком, которая определяется как соотношение страховой суммы в процентах к страховой стоимости.

При заключении договора страхования урожая сельскохозяйственных культур товаропроизводитель по своему усмотрению вправе выбрать любой предлагаемый уровень страховой защиты – 100%, 80%, 70%, 60%.

При страховании животных действует следующий объем страховой ответственности: на случай падежа, гибели или вынужденного убоя от стихийных бедствий, пожаров и инфекционных заболеваний. Животные подлежат страхованию в размере 70% от балансовой стоимости.

Страхование имеющегося у граждан в хозяйстве крупного рогатого скота и лошадей производится на тех же условиях, что и страхование хозяйств. Однако оценка их стоимости производится по государственным закупочным ценам.

Мелких хозяйственных животных (овцы, козы, свиньи, семьи пчел) можно застраховать добровольно в полной стоимости вместе с домашним имуществом и строениями.

**Пример 1.** Коллективное предприятие в 2021 г. заключило договор страхования на урожай двух видов основной продукции — рожь и пшеницу исходя из средней урожайности за 5 лет. Урожайность с 1 га за последние пять лет по этим видам продукции составила:

Вид продукции	Год				
	2017	2018	2019	2020	2021
Рожь, с га	15	14	13	15	16
Пшеница, с га	14	14	16	15	15

Площадь посева составила: рожь – 700 га, пшеница – 1200 га. Закупочная цена на рожь составила 455 рублей за 1 ц, на пшеницу — 320 руб. за 1 ц. Установлен предел ответственности по возмещению ущерба – 70%. Страховой тариф по ржи – 0,28, по пшенице – 0,32 со 100 руб. страховой суммы. В 2022 г. урожайность составила: по ржи – 14 ц с 1 га, по пшенице – 13 ц с 1 га.

Определите страховой взнос и возмещение по обоим культурам.

**Решение:**

1. Определяем среднюю урожайность за последние пять лет по ржи:  
 $(15 + 14 + 13 + 15 + 16) : 5 = 14,6$  ц/га.
2. Определяем среднюю, урожайность за последние пять лет по пшенице:  
 $(14 + 14 + 16 + 15 + 15) : 5 = 14,8$  ц/га.
3. Находим страховую сумму, на которую застрахован урожай (планируемая урожайность):  
 - по ржи:  $14,6 \times 700 \times 455 = 4\,650\,100$  руб.  
 - по пшенице:  $14,8 \times 1200 \times 320 = 5\,683\,200$  руб.
4. Рассчитываем величину страхового взноса:  
 - по ржи  $(4\,650\,100 \times 0,28) : 100 = 13\,020,28$  руб.  
 - по пшенице  $(5\,683\,200 \times 0,32) : 100 = 18\,186,24$  руб.
5. Определяем выручку от реализации зерновых (фактическая урожайность за 2015 г.):  
 - по ржи:  $14 \times 700 \times 455 = 4\,459\,000$  руб.  
 - по пшенице:  $13 \times 1200 \times 320 = 4\,992\,000$  руб.
6. Рассчитываем сумму ущерба от недоурожая:  
 - по ржи:  $4\,650\,100 - 4\,459\,000 = 191\,100$  руб.  
 - по пшенице:  $5\,683\,200 - 4\,992\,000 = 691\,200$  руб.
7. Возмещение составит:  
 - по ржи:  $191\,100 \times 0,7 = 133\,770$  руб.  
 - по пшенице:  $691\,200 \times 0,7 = 483\,840$  руб.

**Всего 617 610 руб.**

**Пример 2.** В хозяйстве граждан имеется 40 голов крупного рогатого скота от 1 до 2 лет. По статистическим данным, средний живой вес животных этого возраста составляет 320 кг. Государственная закупочная цена — 113 руб. за 1 кг живого веса. Тарифная ставка составляет 0,15 руб. со 100 руб. страховой суммы. Требуется определить величину страхового взноса, которую уплатит хозяйство граждан.

**Решение:**

1. Рассчитываем стоимость одного животного исходя из закупочной цены:  
 $320 \times 113 = 36\,160$  руб.
2. Определяем стоимость всех животных исходя из закупочной цены:  
 $40 \times 36\,160 = 1\,446\,400$  руб. — это и будет являться страховой суммой.
3. Находим величину страхового взноса:  
 $(1\,446\,400 \times 0,15) : 100 = 2169,6$  руб.

**Пример 3.** Сельскохозяйственное предприятие имеет на балансе 120 голов крупного рогатого скота балансовой стоимостью 4 340 000 руб. Им заключен договор страхования на 2016 г. Страховой тариф составил 0,18 руб. со 100 руб. страховой суммы (от всех страховых событий). В июле месяце в результате грозы погибло 3 единицы крупного рогатого скота балансовой стоимостью 108 480 руб. Рассчитать сумму страхового взноса и сумму возмещения, полученную сельскохозяйственным предприятием, если страховая сумма устанавливается в размере 70% от балансовой стоимости крупного рогатого скота. Уровень страховой защиты – 70%.

**Решение:**

1. Определяем страховую сумму по договору страхования:  
 $4\ 340\ 000 \times 0,7 = 3\ 038\ 000$  руб.
2. Рассчитываем сумму страхового взноса, которую уплатит сельскохозяйственным предприятием:  
 $(3\ 038\ 000 \times 0,18) : 100 = 5468,4$  руб.
3. Определяем сумму страхового возмещения:  
 $108\ 480 \times 0,7 = 75\ 936$  руб.

**Порядок выполнения работы:**

1. В заданиях № 1-4 рассчитайте сумму страхового взноса и размер страхового возмещения в соответствии с методическими рекомендациями. Расчеты оформите в тетради.
2. Контрольное итоговое задание выполните самостоятельно. Расчеты оформите в тетради.

**Задание 1.**

Сельскохозяйственное предприятие в 2016 году заключило договор страхования на урожай белокочанной капусты и моркови, исходя из средней урожайности за 5 лет. Урожайность белокочанной капусты и моркови за последние 5 лет составила:

Вид продукции	Год				
	2011	2012	2013	2014	2015
Белокочанная капуста, с га	20	21	20	23	22
Морковь, с га	18	19	17	21	20

Закупочная цена составила: белокочанная капуста – 150 руб. за 1 ц; морковь – 120 руб. за 1 ц. Площадь посева составила: белокочанная капуста – 100 га; морковь – 120 га. Фактическая урожайность составила: белокочанная капуста – 19 ц с 1 га; морковь – 17 ц с 1 га. Страховой тариф составил: по белокочанной капусте – 0,14 руб.; по моркови – 0,16 руб., со 100 руб. страховой суммы. Рассчитать величину страхового взноса и сумму страхового возмещения, если договором предусмотрен предел ответственности страховщика 90%.

**Решение:** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Задание 2.**

Сельхозтоваропроизводитель заключил договор страхования с ОАО «Государственная страховая компания «Югория» на урожай пшеницы. Средняя урожайность пшеницы за 5 лет составила 25 ц/га. Площадь посева составляет 2000 га. Цена реализации 1 ц пшеницы за год, предшествующий году заключения договора страхования – 500 руб. При наступлении страхового слу-





**Контрольное итоговое задание:**

**1.** Сельскохозяйственное предприятие заключило договор страхования на урожай ячменя. Средняя урожайность ячменя за 5 лет составила 24 ц с 1 га. Площадь посева составляет 1 400 га. Закупочная цена ячменя 320 руб. за 1 ц. Фактический урожай ячменя составил 22 ц с 1 га. Договором предусмотрен предел ответственности страховщика 80%. Рассчитайте сумму страхового взноса, если страховой тариф установлен 0,25 руб. со 100 руб. страховой суммы. Договором предусмотрена безусловная франшиза в размере 1,5%. Определите размер страхового возмещения.

**Решение:**

**2.** Животноводческое предприятие имеет на балансе 300 единиц крупного рогатого скота балансовой стоимостью 8 580 000 руб. Им заключен договор страхования на текущий год, согласно которому страховой тариф составил 0,25 руб. со 100 руб. страховой суммы. В течение августа месяца заболели и погибли 20 единиц крупного рогатого скота балансовой стоимостью 572 000 руб. Рассчитать сумму страхового платежа и величину страхового возмещения, если страховая сумма устанавливается в размере 70% от балансовой стоимости крупного рогатого скота. Уровень страховой защиты – 70%.

**Решение:**

Дата \_\_\_\_\_ Оценка \_\_\_\_\_ Подпись преподавателя \_\_\_\_\_

## ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 10

ТЕМА: ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ. СОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ПРИ СТРАХОВАНИИ УРОЖАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ (ЗАЯВЛЕНИЕ).

ЦЕЛЬ РАБОТЫ: Освоить порядок оформления заявления при добровольном страховании урожая сельскохозяйственных культур.

### *Вопросы для подготовки к практическому занятию:*

1. Что является объектом страхования имущества в сельскохозяйственном предприятии?
2. Перечислите отличительные особенности страхования урожая сельскохозяйственных культур?
3. Каким образом рассчитывается страховая стоимость урожая сельскохозяйственных культур?
4. Что такое уровень страховой защиты? Каковы могут быть его значения?

### *Методические рекомендации*

Прежде чем выполнить практическую работу, Вам необходимо ознакомиться с Программой страхования риска частичной утраты (недобора) урожая сельскохозяйственных культур, урожая и посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой «Зеленый полис» «Н».

### **ПРОГРАММА**

страхования риска частичной утраты (недобора) урожая сельскохозяйственных культур, урожая и посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой «ЗЕЛЕНЫЙ ПОЛИС» «Н»

- 1.1. По программе страхования «Зеленый полис» «Н» страхованию подлежит урожай сельскохозяйственных культур, урожай многолетних насаждений и посадки многолетних насаждений на всей площади посева (посадки) сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений на случай их частичной утраты (недобора) в результате воздействия опасных для производства сельскохозяйственной продукции природных явлений.
- 1.2. Договор страхования урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений и посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой заключается на основании Правил страхования урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений и посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой, утвержденных ОАО «ГСК «Югория».
- 1.3. Страхование по программе «Зеленый полис» «Н» осуществляется при условии заключения договора страхования на всю площадь посевов (посадок) сельскохозяйственной культуры и многолетних насаждений.
- 1.4. Страхованию подлежит следующий перечень сельскохозяйственной продукции:
  - зерновые культуры;
  - масличные культуры;
  - технические культуры;
  - картофель и овощебахчевые культуры;
  - кормовые культуры;
  - многолетние насаждения.
- 1.5. Страховые риски - частичная утрата (недобор) сельскохозяйственной продукции, в том числе урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений и посадок многолетних насаждений, в результате воздействия опасных для производства сельскохозяйственной продукции природных явлений.
- 1.6. Опасными для производства сельскохозяйственной продукции природными явлениями являются: засуха, заморозки, вымерзание, выпревание, градобитие, пыльные, песчаные бури, землетрясение, лавина, сель, половодье, переувлажнение почвы.
- 1.7. Страховая стоимость урожая сельскохозяйственных культур определяется, исходя из размера посевных/посадочных площадей, средней урожайности сельскохозяйственной культуры за

последние 5 лет, предшествующих году заключения договора страхования, и средней цены реализации одного центнера сельскохозяйственной продукции, принимаемой на страхование, сложившейся по субъекту РФ за год, предшествующий году заключения договора страхования. Страховая стоимость посадок многолетних насаждений определяется по балансовой стоимости, либо по сумме затрат на выращивание посадок по данным бухгалтерского учета на момент заключения договора страхования.

Страховая сумма устанавливается в размере 100%, 80%, 70%, 60% от страховой стоимости урожая сельскохозяйственной культуры.

1.8. Величина страхового тарифа определяется в индивидуальном порядке в зависимости от вида сельскохозяйственных культур, подлежащих страхованию, региона, в котором находятся посевы/посадки сельскохозяйственных культур, принимаемых на страхование, и иных факторов, влияющих на степень страхового риска.

1.9. Страховой случай - частичная утрата (недобор) урожая сельскохозяйственных культур, урожая и посадок многолетних насаждений в результате воздействия опасных для производства сельскохозяйственной продукции природных явлений, произошедших в период действия договора страхования.

1.10. Частичная утрата (недобор) - определяется при страховании урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений как разница между средней пятилетней урожайностью, предусмотренной договором страхования, и урожайностью, полученной страхователем в текущем году с посевной (посадочной) площади в результате наступления страхового случая.

1.11. Уровень страховой защиты - величина страховой ответственности, принятой на себя страховщиком, которая определяется как соотношение страховой суммы в процентах к страховой стоимости.

При заключении договора страхования сельскохозяйственный товаропроизводитель по своему усмотрению вправе выбрать любой предлагаемый уровень страховой защиты - 100%, 80%, 70%, 60%.

При наступлении страхового случая страховщик возмещает страхователю часть понесенных им убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

1.12. При заключении договора страхования может быть установлена безусловная франшиза (т.е. участие страхователя в риске). Страхователь в праве выбрать любой предлагаемый размер безусловной франшизы - 5%, 15%, 25%. Договор страхования может быть заключен и без учета безусловной франшизы.

1.13. Расчет убытков и выплата страхового возмещения определяется отдельно по каждой культуре (насаждению), принятой на страхование.

#### ***Порядок выполнения работы:***

1. В задании № 1 произведите необходимые расчеты и заполните документы.
2. Ответ на вопрос для зачета запишите в тетрадь.

#### **Задание № 1.**

Сельхозтоваропроизводитель заключил договор страхования с ОАО «Государственная страховая компания «Югория» на урожай пшеницы. Средняя урожайность пшеницы за 5 лет составила 25 ц/га. Площадь посева составляет 2000 га. Цена реализации 1 ц пшеницы за год, предшествующий году заключения договора страхования – 500 руб. Рассчитайте сумму страховой премии, если страховой тариф установлен 10% страховой суммы. Договором предусмотрен уровень страховой защиты 100% и безусловная франшиза – 5%.

Необходимо заполнить заявление при страховании урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой.

#### **Решение:**

- 1. Оформим заявление на страхование риска частичной утраты (недобора урожая) сельскохозяйственных культур, урожая и посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой.*

**Заявление на страхование риска частичной утраты (недобора) урожая  
сельскохозяйственных культур, урожая и посадок многолетних насаждений  
с государственной поддержкой**

Пожалуйста, заполните все поля заявления. Отсутствие ответов на какие-либо из вопросов дает право на отказ в принятии заявления на рассмотрение

**1. Страхователь:** \_\_\_\_\_

Адрес местонахождения Индекс \_\_\_\_\_

Тел. \_\_\_\_\_ Факс \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_

**2. Банковские реквизиты** Банк \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_

Страхователя: Р/с \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_ КПП \_\_\_\_\_

Кор/с \_\_\_\_\_ ОКПО \_\_\_\_\_

**3. В лице (Ф.И.О.)** \_\_\_\_\_, действующего на основании (Устава, Положения, Доверенности № \_\_\_\_\_ от « » г.) просит заключить договор страхования сельскохозяйственных культур на условиях Правил страхования урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений и посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой на случай утраты (гибели) в результате событий, предусмотренных п. 4. настоящего заявления.

**4. Страховые риски:** засуха (атмосферная/почвенная), заморозки, вымерзание, выпревание, переувлажнение почвы, пыльная буря, песчаная буря, град (градобитие), половодье, землетрясение, лавина, сель.

**5. Информация об объекте страхования (отметить нужное):**

Да Нет

Имеются документы, подтверждающие право пользования с/х угодьями?		
Имеется ли у Вас опыт выращивания данных культур (три года и более)?		
Используются только районированные сорта/гибриды и кондиционные семена/посадочный материал?		
Имеются другие действующие договоры страхования урожая сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений?		
Вам известны иные обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков, включая предупреждения Росгидромета?		

Если да, то сообщите их \_\_\_\_\_

Дополнительная информация \_\_\_\_\_

Продолжение документа

**6. Урожайность сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, заявленных на страхование, в хозяйстве Страхователя**

п/н	Сельскохозяйственная культура	Урожайность* с посевной площади за 5 последних лет (ц/га)					В среднем за 5 лет, ц/га
		20__	20__	20__	20__	20__	
1	2	3	4	5	6	7	8

\* - урожайность по зерновой и зернобобовой группе культур определяется, как отношение валового веса после доработки на площадь посева, по всем остальным группам, как отношение валового сбора в первоначально оприходованном весе на площадь посева.

**7. Основные сведения об сельскохозяйственных культурах, многолетних насаждениях:**

п/	Сельскохо-	Сорт (ги-	Общая	Ширина меж-	Средняя	Средняя	Сроки сева**	Сроки уборки**
----	------------	-----------	-------	-------------	---------	---------	--------------	----------------

н	зайственная культура	брид) с/х культуры	площадь посева/ посадки, га	дурядий посадок, м/Количество насаждений на единицу площади, шт/га	урожайность за 5 лет, ц/га	цена реализации, руб/ц	Дата начала	Дата окончания	Дата начала	Дата окончания
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого:		X	X	X	X	X	X	X	X	X

\*\* - сроки сева и уборки не выходят за среднесрочные (5 лет) сроки сева и уборки данных сельскохозяйственных культур в регионе страхования

**8. Территория страхования:** \_\_\_\_\_

**9. Срок страхования:** С 00 час. [ ]:[ ]:[ ]:[ ] г. по 24 час. [ ]:[ ]:[ ]:[ ] г.

**10. Выгодоприобретатель:** \_\_\_\_\_

Адрес местонахождения Индекс \_\_\_\_\_

Тел. \_\_\_\_\_ факс \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

**11. Банковские реквизиты** Банк \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_

Выгодоприобретателя Р/с \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_ КПП \_\_\_\_\_

Кор/с \_\_\_\_\_ ОКПО \_\_\_\_\_

**12. Дополнительная информация:** Технологическая карта (по каждой сельскохозяйственной культуре, согласно п. 7 настоящего заявления) составлена в соответствии с требованиями, предъявляемыми к возделыванию сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений для получения запланированной урожайности на территории страхования. Технология возделывания должна обеспечивать получение урожайности на уровне урожайности принимаемой на страхование с учетом плодородия почвы. Страхователь имеет возможность и обязуется выполнять в полном объеме все технологические мероприятия, предусмотренные технологической картой в оптимальные агротехнические сроки.

п/н 1 № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.; п/н 2 № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.;

Все сведения, содержащиеся в настоящем заявлении, являются существенными для заключения договора страхования.

Страхователь: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Дата: от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г. М.П.

Конец документа

### Вопросы для зачета:

1. В чем особенности оформления заявления на страхование риска частичной утраты (недобора урожая) сельскохозяйственных культур, урожая и посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой?

Ответ: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_ Оценка \_\_\_\_\_ Подпись преподавателя \_\_\_\_\_

## ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 11

### ТЕМА: ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ. СОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ПРИ СТРАХОВАНИИ УРОЖАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ (ДОГОВОР, ПОЛИС).

ЦЕЛЬ РАБОТЫ: Освоить порядок оформления документов при добровольном страховании урожая сельскохозяйственных культур.

#### *Вопросы для подготовки к практическому занятию:*

1. Дайте определение договора страхования.
2. Дайте определение полиса страхования.
3. Как рассчитать страховую премию в имущественном страховании?
4. Когда договор страхования вступает в силу?
5. Как рассчитывается безусловная франшиза?

#### *Методические рекомендации*

Установление гражданских прав и обязанностей в сфере страхования, как и в сфере других форм предпринимательской деятельности, осуществляется посредством сделок между гражданами и юридическими лицами. Основным юридическим фактом, из которого возникают обязательственные правоотношения участников сделки по поводу страхования, соответственно, является договор страхования.

Договор страхования, как и любой иной договор, совершается в результате взаимного согласия сторон. При этом соглашение должно быть достигнуто по всем существенным условиям договора и выражено в требуемой законодателем форме. Страховые компании при заключении договоров страхования со своими клиентами обычно применяют разработанные ими стандартные формы договоров по отдельным видам страхования.

Страховой полис – это письменный документ установленного образца, выдаваемый страховой компанией страхователю в удостоверение заключенного договора страхования и содержащий его основные условия.

К объектам страхования в сельском хозяйстве относят страхование сельскохозяйственных культур от засухи и стихийных бедствий. Размер ущерба при гибели или повреждении сельскохозяйственных культур определяется из стоимости количественных потерь урожая основной продукции культуры не всей площади посева (посадки), исчисленной по разнице между стоимостью урожая на 1 га в среднем за последние пять лет и данного года по действующим государственным закупочным ценам. Размер страховых взносов сельхозтоваропроизводителей определяется из среднего застрахованного урожая каждой культуры, цены на ее продукцию, площади посева (посадки) и тарифов.

#### *Порядок выполнения работы:*

1. В задании № 1 произведите необходимые расчеты и заполните документы.
2. Ответ на вопрос для зачета запишите в тетрадь.

#### **Задание № 1.**

Сельхозтоваропроизводитель написал заявление на страхование риска частичной утраты (недобора урожая) пшеницы в ОАО «Государственная страховая компания «Югория» (*смотри практическую работу № 10*).

Необходимо составить договор и оформить полис.

#### **Решение:**

1. Оформим договор страхования урожая сельскохозяйственных культур, урожая и посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой «Зеленый полис» «Н».



**Договор**

страхования урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений  
с государственной поддержкой «Зеленый полис» «Н»

№ \_\_\_\_\_

г. \_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

*Открытое акционерное общество «Государственная страховая компания «Югория»*,  
именуемое в дальнейшем «Страховщик», в лице \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_, действующего на основании Доверенности № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, с одной  
стороны, и \_\_\_\_\_, именуем \_\_\_\_\_ в  
дальнейшем «Страхователь», в лице \_\_\_\_\_, действующего на  
основании \_\_\_\_\_, с другой стороны,  
в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий договор страхования (далее Дого-  
вор) о нижеследующем:

Продолжение документа

**1. Общие положения**

1.1. Настоящий Договор заключен на основании Заявления Страхователя и в соответствии с Правилами страхования (стандартными) урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений и посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой, утвержденных ОАО «ГСК «Югория» от 15 сентября 2008 года, которые являются Приложением к настоящему Договору (далее по тексту - «Правила»).

1.2. В случае расхождения положений настоящего Договора страхования (далее по тексту «Договор») и Правил действуют положения настоящего Договора.

1.3. Все приложения, указанные в тексте настоящего Договора, являются его неотъемлемой частью.

1.4. Выгодоприобретателем по настоящему Договору является \_\_\_\_\_

1.5. Вопросы, не урегулированные настоящим Договором, разрешаются на основании Правил и действующего законодательства РФ. Подписывая настоящий Договор, Страхователь подтверждает, что получил Правила, указанные в п. 1.1. Договора, и ознакомлен с ними.

1.6. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон Договора.

**2. Условия страхования**

2.1. Объект страхования - имущественные интересы, связанные с риском частичной утраты урожая сельскохозяйственных культур (в т.ч. урожая многолетних насаждений):

№ п/п	С/х культура (в т.ч. много- летние насаж- дения)	Площадь, га	Цена, руб./ц	Средняя 5-ти летняя урожай- ность (с площади посева), ц/га.	Страховая стоимость, руб.	Страховая сумма, руб.	Страховой тариф, %	Страховая премия, руб.	Дата окон- чания уборки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Итого:	X		X	X			X		X

2.2. Общая страховая сумма по Договору составляет:

(прописью)

Общая страховая премия по Договору составляет \_\_\_\_\_

(прописью)

2.3. Страховая премия уплачивается:

При единовременной оплате страховой премии: в срок не позднее « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

При оплате в рассрочку:

– первый взнос в сумме \_\_\_\_\_ рублей не позднее « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.;

– второй взнос в сумме \_\_\_\_\_ рублей не позднее « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

2.4. Страхование урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений производится на случай частичной утраты урожая в результате следующих событий: засуха (атмосферная / почвенная), заморозки, вымерзание, выпревание, градобитие, пыльные, песчаные бури, землетрясение, лавина, сель, половодье, переувлажнение почвы.

Продолжение документа

2.5. Территория страхования (месторасположение объекта страхования):

2.6. Участие Страхователя в риске составляет \_\_\_\_\_% (безусловная франшиза) от страховой суммы по каждой сельскохозяйственной культуре.

2.7. Договор вступает в силу с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. и действует по « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

2.8. Страхование, обусловленное Договором (п.2.1. Договора), распространяется на страховые случаи, произошедшие с 00 часов дня, следующего за днем оплаты страховой премии (первого взноса), и оканчивается в 00 часов дня, указанного, как дата окончания уборки урожая (столбец №10 таблицы в п. 2.1. Договора).

### 3. Права и обязанности сторон (определены разделом 8 Правил), в том числе:

3.1. Страхователь обязан:

3.1.1 сообщить Страховщику о событии, имеющем признаки страхового случая, в письменной форме в течение трех рабочих дней с момента выявления Страхователем факта частичной утраты урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений.

### 4. Порядок определения страховой выплаты (определены разделом 9,10 Правил), в том числе:

4.1. Вопрос о возможности осуществления страховой выплаты в связи с наступившим в результате страхового случая убытком рассматривается Страховщиком на основании заявления Страхователя

(Выгодоприобретателя) и предоставленных им документов согласно разделу 10 Правил страхования.

4.2. Стоимость затрат на пересев/подсев одного гектара посева определяется в размере, не превышающем 2000 руб. для пересева, для подсева 1 га - в размере, не превышающем 1500 руб.

4.3. Размер фактически полученного урожая (фактическая урожайность на единицу посевной / посадочной площади) определяется на основании акта обследования сельскохозяйственных культур, составленного непосредственно перед проведением уборочных работ с определением биологической урожайности, с учетом нормированных потерь (нормы потерь в соответствии с Федеральным регистром технологий производства продукции растениеводства (М.-1999г.)), и урожайности, согласно формам статистической отчетности, при этом за фактическую урожайность принимается наибольшая из двух урожайностей.

4.4. Страховая выплата рассчитывается без учета положений предусмотренных п.9.10. Правил страхования.

4.5. Отсчет критериев опасных для сельскохозяйственного производства природных явлений начинается с даты страхования (см. п.2.8. настоящего Договора).

### 5. Порядок разрешения споров

5.1. Споры, возникающие в процессе исполнения обязательств по настоящему Договору, разрешаются путем переговоров. При недостижении соглашения по спорным вопросам, их решение передается на рассмотрение арбитражного суда \_\_\_\_\_.

### 6. Дополнительные условия

6.1. При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату.

### 7. Приложение

Неотъемлемой частью настоящего Договора страхования являются:

1. Приложение № 1: Заявление на страхование урожая от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

Продолжение документа

2. Приложение № 2: Правила страхования (стандартные) урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений и посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой, утвержденных ОАО «ГСК «Югория» от 15 сентября 2008 года.
3. Приложение №3: Критерии опасных для производства сельскохозяйственной продукции природных явлений.
4. Карта полей хозяйства.
5. Технологическая карта для каждой сельскохозяйственной культуры / вида многолетних насаждений.

<b>Страхователь:</b> Наименование	<b>Страховщик:</b> Наименование ОАО «ГСК «Югория»
Адрес местонахождения	Адрес местонахождения
Р/счет	Р/счет
Кор. счет	Кор. Счет
БИК	БИК
ИНН	ИНН
/	/
М.П.	М.П.
« ____ » _____ 20 ____ г.	« ____ » _____ 20 ____ г.

Конец документа

2. Оформим полис страхования риска частичной утраты (недобора урожая) сельскохозяйственных культур, урожая и посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой.

Начало документа

## ПОЛИС

страхования риска частичной утраты (недобора) урожая  
сельскохозяйственных культур, урожая и посадок  
многолетних насаждений с государственной поддержкой

№ \_\_\_\_\_ «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Настоящий полис удостоверяет факт заключения Договора страхования урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений и посадок многолетних насаждений в соответствии с Правилами страхования урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений и посадок многолетних насаждений, утвержденных ОАО «ГСК «Югория», (далее - Правила страхования) и на основании Заявления Страхователя от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

<b>Страховщик</b>	
<b>Страхователь</b>	
<b>Выгодоприобретатель</b>	
<b>Территория страхования</b>	

Продолжение документа

Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском частичной утраты (недобора) урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений и посадок многолетних насаждений (являющегося залогом по договору о кредитной линии № \_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.).

Продолжение документа

<b>Общая страховая сумма</b>				
<b>Общая страховая премия</b>				
<b>Оплата страховой премии</b> Единовременно (первый взнос)	Сумма к оплате	Оплачено	Дата платежа	№ платежного поручения

<b>Страховые риски</b>	Частичная утрата (недобор) урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений и посадок многолетних насаждений в результате воздействия опасных для производства сельскохозяйственной продукции природных явлений (атмосферная засуха, почвенная засуха, заморозки, вымерзание, выпревание, переувлажнение почвы, пыльная буря, песчаная буря, град (градобитие), половодье, землетрясение, лавина, сель).
<b>Франшиза безусловная</b>	
<b>Срок действия договора страхования</b>	с «____» _____ 20____ г. по «____» _____ 20____ г.

**Страхователь:**

**Страховщик:**

С Правилами страхования урожая сельскохозяйственных культур, урожайя многолетних насаждений и посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой, утвержденных ОАО «ГСК «Югория», ознакомлен и согласен. Экземпляр получил.

/ /  
М.П.  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

/ /  
М.П.  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Конец документа

**Вопросы для зачета:**

2. Перечислите существенные условия договора страхования?
3. Что должен содержать страховой полис?

Ответ: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_ Оценка \_\_\_\_\_ Подпись преподавателя \_\_\_\_\_

## ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 12

ТЕМА: ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРАХОВОГО ТАРИФА, СУММЫ СТРАХОВОГО ПЛАТЕЖА И РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩЕГО ВЫПЛАТЕ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ ГРУЗОВ.

ЦЕЛЬ РАБОТЫ: Освоить методику расчета страхового тарифа, страхового взноса и суммы страхового возмещения, подлежащего выплате, при наступлении страхового случая.

### Вопросы для подготовки к практическому занятию:

1. Дайте определение страхованию грузов.
2. Какую статистическую информацию требует страховщик от страхователя для подготовки договора страхования груза?
3. Перечислите основные условия, оговариваемые в генеральном полисе при страховании грузов.
4. Перечислите, какие убытки возмещаются страхователю при страховании грузов на условии «без ответственности за повреждения».
5. Перечислите, какие убытки возмещаются страхователю при страховании грузов на условии «с ответственностью за все риски».
6. Что представляет собой генеральный полис?

### Методические рекомендации

Данный вид страхования является одним из основных видов страхования. В зависимости от вида перевозимого груза и транспортного средства страховщики анализируют все возможные риски и определяют страховую тарифную ставку по каждому конкретному страхователю.

На страховую тарифную ставку влияют следующие факторы:

- вид груза (массовый груз, хрупкий груз и т.д.);
- вид транспорта (морской, речной, ж/д, автомобильный).

### ТАРИФНЫЕ СТАВКИ ПО СТРАХОВАНИЮ ГРУЗОВ

Вид груза	Вид транспорта		
	Автомобильный	Железнодорожный	Речной
Массовый (навалочный) груз	0,5	0,4	0,35
Промышленное оборудование	0,55	0,45	0,4
Промышленные товары	0,6	0,5	0,45
Продовольственные товары	0,6	0,5	0,5
Алкогольные напитки, спирт, сигареты	0,7	0,6	0,6
Скорпортящиеся продукты	1,0	0,9	1,1
Электроника	0,8	0,6	0,6
Хрупкий, легко бьющийся груз	0,8	0,7	0,7

Кроме этого предоставляются скидки и надбавки.

Надбавки за каждые 1000 км; за перевозку на открытой или закрытой платформе, кузове, палубе; за каждую перевалку.

Скидки: за вооруженную охрану; большой объем грузов.

#### НАДБАВКИ

Надбавки	Увеличение тарифа
За каждые 1000 км пробега (для ж/д и автотранспорта)	+0,05
За перевозку на открытой платформе, в открытом кузове или на палубе	+0,2
За перевозку в полувагоне, в брезентовом фургоне или на закрытой палубе	+0,15
Каждая перевалка	+0,1

#### СКИДКИ

Скидки	Коэффициент уменьшения
Вооруженная охрана	0,25
Страхование больших объемов грузов (от 3 вагонов в одном ж/д составе)	0,5

Размер возмещения по страховым случаям зависит от размера ущерба, от страховой суммы и размера страховой ответственности и определяется по формуле:

$$B = \frac{(Y - \Phi + P) \times C}{C_0},$$

где  $Y$  – сумма причиненного ущерба в результате страхового случая;

$\Phi$  – величина безусловной франшизы;

$P$  – расходы страхователя по уменьшению ущерба;

$C$  – страховая сумма застрахованного груза;

$C_0$  – общая страховая стоимость застрахованного груза с учетом транспортных расходов и фрахта.

**Пример.** ЗАО «Гамара» заключило договор страхования на перевозимый груз (алкогольные напитки) автомобильным транспортом. Стоимость груза составила 1 375 000 руб. Груз перевозился в открытом кузове. Покупатель – ООО «Исток» находится в г. Самара, расстояние до которого 1850 км. Договором страхования предусмотрена безусловная франшиза 1,5%. Охрана не предусмотрена. По пути следования в результате дорожно-транспортного происшествия груз пострадал на сумму 28 000 руб. Расходы, связанные со спасением груза составили 1500 руб. Определить страховой тариф, рассчитать сумму страхового взноса и определить сумму страхового возмещения. Общая страховая стоимость груза с учетом транспортных расходов 1 396 000 руб.

**Решение:**

1. Для расчета тарифной ставки используем тарифные ставки, приведенные в таблице (рассчитываются в каждой страховой компании на основании методик). Так как у нас это алкогольные напитки и автомобильный транспорт, то базовая тарифная ставка – 0,7%.

2. Определяем надбавку к тарифной ставке (скидок у нас нет):

0,05% x 2 = 0,1% (за каждые 1000 км);

0,2% (открытый кузов).

Итого: 0,3%.

3. Страховая тарифная ставка общая составит: 0,7% + 0,3% = 1%.

4. Рассчитываем страховой взнос: 1 375 000 x 0,01 = 13 750 руб.

5. Рассчитываем сумму безусловной франшизы:

1 375 000 x 1,5 : 100 = 20 625 руб.

6. Определяем сумму страхового возмещения по формуле:

$$B = (Y - \Phi + P) \times \frac{C}{C_0} = (28000 - 20625 + 1500) \times \frac{1375000}{1396000} = 8875 \times 0,98 = 8697,50 \text{ руб.}$$

**Порядок выполнения работы:**

1. В заданиях № 1-2 определите страховой тариф и рассчитайте страховой взнос. Расчеты оформите в тетради.
2. В задании № 3 определите страховой тариф, рассчитайте страховой взнос и сумму страхового возмещения. Расчеты оформите в тетради.
3. Контрольное итоговое задание выполните самостоятельно. Расчеты оформите в тетради.

**Задание 1.**

ОАО «Сибирьстрой» заключило договор страхования на перевозимый груз (алкогольные напитки) железнодорожным транспортом из г. Тюмени в г. Ростов-на-Дону на одну перевозку с 10.04.2015 по 15.05.2015. Расстояние по показателям ООО «Аризон» по железной дороге составляет 2480 км. Груз перевозится на открытой платформе, четыре вагона, вооруженная охрана не предусмотрена. По пути следования предусмотрена одна перевалка. Стоимость груза составила 38 250 000 руб. Определить страховой тариф и сумму страхового взноса.

**Решение:** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_







## ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 13

ТЕМА: ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ. СОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ПРИ СТРАХОВАНИИ ГРУЗОВ (ЗАЯВЛЕНИЕ И ПОЛИС СТРАХОВАНИЯ ГРУЗА, ЗАЯВЛЕНИЕ НА СТРАХОВАНИЕ ГРУЗОВЫХ ПЕРЕВОЗОК).

ЦЕЛЬ РАБОТЫ: Освоить порядок оформления документов при добровольном страховании грузов и грузовых перевозок.

### *Вопросы для подготовки к практическому занятию:*

1. При страховании грузов, в случае увеличения степени риска, имеет ли право страховщик требовать от страхователя уплаты дополнительного платежа?

- а) имеет;
- б) не имеет;
- в) имеет только в случаях, предусмотренных законодательством.

2. Договор страхования грузов может быть заключен на основании следующих условий:

- а) «С ответственностью за все риски» и «С ответственностью за указанные риски»;
- б) «С ответственностью за все риски» и «Без ответственности за повреждения»;
- в) «С ответственностью за указанные риски» и «Без ответственности за повреждения».

3. Может ли страхователь в период действия договора страхования груза заменить названного в договоре выгодоприобретателя другим лицом?

- а) может;
- б) не может;
- в) может только в течение первых трех дней действия договора страхования.

4. Может страховщик при страховании грузов отказать страхователю в выплате страхового возмещения?

- а) может в любом случае;
- б) у страховщика нет такой возможности;
- в) может только в установленных законодательством случаях.

### *Методические рекомендации*

Страхование грузов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба имущественным интересам лица, в интересах которого заключен договор, связанный с владением, пользованием, распоряжением грузом, вследствие повреждения или уничтожения (пропажи) груза (товаров, багажа или иных грузов) независимо от способа его транспортировки.

При страховании грузов страховой защитой покрываются в основном такие риски, как:

- стихийные бедствия;
- пропажа транспортного средства без вести;
- аварии при погрузке, укладке, выгрузке груза;
- аварии при приеме топлива транспортным средством;
- крушения транспортного средства и т.п.

Как правило, груз считается застрахованным в сумме, заявленной страхователем, но не выше стоимости груза, указанной в счете-фактуре или других товарораспорядительных документах, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

При подготовке договора страхования грузов страхователю необходимо выбрать нужный ему набор рисков.

Для подготовки договора страхования груза страхователь должен предоставить страховщику следующую информацию:

- точное название, род упаковки, число мест и вес груза;
- номер и дату коносаментов или других перевозочных документов;
- вид транспорта;



Страхователь \_\_\_\_\_

Юридический адрес \_\_\_\_\_

Адрес офиса \_\_\_\_\_

Тел/факс \_\_\_\_\_

Банковские реквизиты \_\_\_\_\_

### ЗАЯВЛЕНИЕ НА СТРАХОВАНИЕ ГРУЗА

Просим принять на страхование груза в соответствии с «Правилами транспортного страхования грузов» на условиях (выбранные условия подчеркнуть):

- С ответственностью за все риски;
- С ответственностью за частную аварию;
- Без ответственности за повреждения, кроме случаев крушения.

**Сведения о грузе /перевозке:**

Полное наименование, описание груза \_\_\_\_\_

Род упаковки \_\_\_\_\_ Количество мест \_\_\_\_\_ Вес \_\_\_\_\_ Объем \_\_\_\_\_

Пункт отправления \_\_\_\_\_

Пункт назначения \_\_\_\_\_

Пункты перегрузки, временного хранения \_\_\_\_\_

Средство транспортировки \_\_\_\_\_

Дата отправления (ориентировочно) \_\_\_\_\_

Контрактная стоимость \_\_\_\_\_

Страховая сумма \_\_\_\_\_

Объем грузопотока \_\_\_\_\_

Особенности транспортировки \_\_\_\_\_

**Дополнительная информация**

Основание перевозки (№ договора, охрана, сопровождение) \_\_\_\_\_

Оплату страховой премии гарантируем.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Подпись Страхователя

ПОЛИС № \_\_\_\_\_  
СТРАХОВАНИЯ ГРУЗОВ

Страховщик \_\_\_\_\_ на основании  
заявления Страхователя и «Условий (Правил) страхования грузов»  
принял на страхование груз на следующих условиях:

Страхователь (наименование, адрес, тел.)	_____	
Выгодоприобретатель (наименование, адрес, тел.)	_____	
Перевозчик (наименование, адрес, тел.)	_____	
<b>ХАРАКТЕРИСТИКА ГРУЗА</b>		
ГРУЗ	_____	
Перевозка/Хранение	_____	
Застрахованные риски	_____	
Валюта	_____	
Страховая сумма	_____	
Страховая премия	_____	
Франшиза	_____	
<b>СРОК И ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ</b>		
Вид платежа	Наличный платеж	Безналичный платеж
Порядок оплаты	Единовременно:	до «__» _____ 20__ г.
Период страхования	На одну поездку с 24 часов «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г.	

ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА – Согласно «Условиям (Правилам) страхования грузов».

ДОПОЛНЕНИЯ (при необходимости вписать недостающее, незаполненные строки вычеркнуть)

- Текст «Условий (Правил) страхования грузов» прилагается к настоящему Полису и является неотъемлемой частью.
- В случае неуплаты страховой премии в сроки, указанные в настоящем полисе, Договор страхования считается не вступившим в силу. Премия, уплаченная Страховщику с нарушениями установленных сроков, подлежит возврату Страхователя в полном объеме.

Место выдачи полиса _____ Дата выдачи полиса «__» _____ 20__ г.	С условиями договора страхования согласен. С текстом «Условий (Правил) страхования грузов» ознакомлен и получил его.
_____	_____
Подпись Страхователя	Подпись Страхователя
М.П.	М.П.
Полис выписан представителем Страховщика	



<input type="checkbox"/> Морское (речное) судно			
		Название	Класс и водоизмещение
Возраст (лет)			
Флаг			
Расположение груза	<input type="checkbox"/> на палубе	<input type="checkbox"/> в трюме	
<input type="checkbox"/> Воздушное судно			
Авиакомпания			
Бортовой №			
Модель			
<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b>			
<b>ПЕРИОД И ТЕРРИТОРИЯ ДЕЙСТВИЯ СТРАХОВАНИЯ</b>			
Период перевозки	С		по
Пункт отправления			
Пункт назначения			
Перегрузки (уточните)	_____		
Остановки (уточните)	_____		
Охрана (сопровождение груза)	Нет <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> (укажите подробно) _____		
<b>Г Р У З</b>			
Наименование			
Количество			
Вес			
Упаковка			
Валюта			
Страховая стоимость			
Страховая сумма			
Ставка премии			
Страховая премия			
<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b>			
1. Застрахован ли груз, указанный в Заявлении, в другой страховой компании?			
Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>			
Если «Да», то укажите, пожалуйста, наименование компании, дату выдачи и номер полиса.			
2. Если возможно, сообщите, пожалуйста, информацию об убытках, понесенных Вами при аналогичных перевозках за последнее время (1-3 года) с указанием причин.			
3. Согласны ли Вы на предоставление страховой компанией услуг по охране Вашего груза?			
Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>			
<i>(Напоминаем, что Вы имеете право на 45% скидку в случае, если ответите «Да» на вопрос п. 3. РЕСО-ГАРАНТИЯ сотрудничает с ведущими охранными предприятиями «АЛЛИГАТОР», «КРАСНЫЙ ШТОРМ» и др.)</i>			
<b>ИТОГО:</b>			
Страховая сумма		Страховая премия	
Страхователю известно, что данное Заявление является юридической основой Договора страхования, что в пределах осуществления данного Договора он несет полную ответственность за точность сведений, содержащихся в Заявлении.			
_____		«___» _____ 20__ г.	
Ф.И.О.			

Конец документа

Дата \_\_\_\_\_ Оценка \_\_\_\_\_ Подпись преподавателя \_\_\_\_\_

## ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 14

ТЕМА: СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРАХОВОГО ТАРИФА, СУММЫ СТРАХОВОГО ПЛАТЕЖА И РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩЕГО ВЫПЛАТЕ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.

ЦЕЛЬ РАБОТЫ: Освоить методику расчета страхового тарифа, страхового платежа и размера страхового возмещения, подлежащего выплате, при наступлении страхового случая по договорам страхования ответственности.

### Вопросы для подготовки к практическому занятию:

1. Почему в мировой практике страхования ответственности осуществляется преимущественно в обязательной форме?
2. Чем отличается гражданская ответственность от уголовной?
3. Почему страховые компании не имеют возможности страховать уголовную ответственность?
4. Перечислите основные особенности страхования ответственности.

### Методические рекомендации

Особенностью данного вида страхования является порядок определения в договоре страховой суммы, которая называется *лимитом ответственности*. В страховании ответственности объект страхования имущественной оценки не имеет. В соответствии с методическими рекомендациями органов страхового надзора, страховые организации рассчитывают базовые страховые тарифные ставки по различным видам страхования ответственности. К страховым тарифным ставкам могут применяться повышающие и понижающие коэффициенты. Страховое возмещение, как правило, не может превышать страховую сумму. Однако страховое возмещение может превысить страховую сумму в том случае, если страховщик возмещает страхователю расходы, произведенные страхователем для уменьшения убытков, подлежащие возмещению страховщикам.

### ТАРИФНЫЕ СТАВКИ ПО СТРАХОВАНИЮ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПЕРЕД ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ

№ п/п	Наименование риска		Тарифная ставка, в % от страховой суммы
1	Пожар, взрыв газа, употребляемого в производственных целях	Имущественный ущерб	2,58
		Физический ущерб	0,86
2	Авария водо-, тепло-, отопительных и канализационных систем	Имущественный ущерб	2,25
		Физический ущерб	0,75
3	Авария производственного или технологического оборудования, приведшая к его аварийному выходу из режима рабочего состояния	Имущественный ущерб	1,92
		Физический ущерб	0,64

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие (от 1,0 до 3,0) или понижающие (от 0,1 до 1,0) коэффициенты, исходя из различных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

### ТАРИФНЫЕ СТАВКИ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА РАДИОАКТИВНОЕ ВОЗДЕЙСТВИЕ

Наименование риска	Тарифная ставка, в % от страховой суммы
Причинение вреда жизни и здоровью третьих лиц	2,65
Причинение вреда имуществу юридических и физических лиц	3,00
Загрязнение окружающей среды	2,40



Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие (от 1,1 до 5,0) или понижающие (от 0,2 до 1,0) коэффициенты исходя из различных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

**Пример.** Предприятие, занимающееся производством изделий, заключило договор страхования ответственности юридических лиц перед третьими лицами с лимитом ответственности 850 000 руб. по каждому риску, сроком на 1 год от следующих рисков:

-авария водо-, тепло-, отопительных и канализационных систем — имущественный и физический ущерб;

-авария производственного или технологического оборудования, приведшая, к его выходу из режима рабочего состояния, — имущественный ущерб.

Страховщик по первому риску применил повышающий коэффициент — 1,2, так как по предыдущему договору имела место выплата страхового возмещения по страховому случаю. По второму риску страховщик применил понижающий коэффициент — 0,6. Через 6 месяцев в результате скрытого дефекта в деталях оборудования произошла авария производственного оборудования. Имущественный ущерб составил 250 000 руб.

Определить страховой взнос, страховую премию и сумму страхового возмещения.

*Решение:*

1. Рассчитываем страховой тариф по первому риску – имущественный ущерб:  
 $2,25\% \times 1,2 = 2,7\%$ .

2. Рассчитываем страховой тариф по первому риску – физический ущерб:  
 $0,75\% \times 1,2 = 0,9\%$ .

3. Рассчитываем страховой тариф по второму риску – имущественный ущерб:  
 $1,92\% \times 0,6 = 1,15\%$ .

4. Определяем сумму страхового вноса:

– первый риск – имущественный ущерб:  $850\ 000 \times 2,7 : 100 = 22\ 950$  руб.

– первый риск – физический ущерб:  $850\ 000 \times 0,9 : 100 = 7\ 650$  руб.

– второй риск – имущественный ущерб:  $850\ 000 \times 1,15 : 100 = 9\ 775$  руб.

Итого по договору:  $22\ 950 + 7\ 650 + 9\ 775 = 40\ 375$  руб.

5. Рассчитываем сумму страхового возмещения. Страховое возмещение составит 250 000 руб. в пределах страховой суммы, но в размере ущерба.

**Страхование ответственности владельцев автотранспортных средств.** При страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств страховой тариф устанавливается с учётом профессионализма страхователя, состояния его здоровья, водительского стажа, марки автотранспортного средства, его технических характеристик, режима и территории использования, маршрута движения и т.д.

Страховое возмещение выплачивается на основе заявления страхователя, решения суда, документов соответствующих органов, которые подтверждают страховой случай, а также составленного страхового акта, а страховое обеспечение, кроме перечисленных документов, на основе соответствующих документов медико-социальной экспертизы, органов социального обеспечения о факте нанесения ущерба и его последствиях, а также с учётом справок, счетов и прочих документов, подтверждающих расходы. Размер страхового возмещения зависит от размеров ущерба, а также от вида лимита ответственности страховщика и количества пострадавших при наступлении страхового случая.

В договорах страхования ответственности может быть предусмотрено несколько видов лимитов.

1. Лимит на один страховой случай.

2. Лимит на один страховой случай и на одно потерпевшее лицо.

3. Лимит на один страховой случай и на весь срок договора.

**Страхование профессиональной ответственности.** При страховании профессиональной ответственности объектом являются имущественные интересы страхователя, связанные с ответ-

ответственностью за вред, причинённый третьим лицам в результате ошибок или упущений, совершённых при исполнении профессиональных обязанностей.

Проводится оно в добровольной и обязательной формах. Обязаны страховать свою ответственность нотариусы, аудиторы, оценщики.

Так, нотариусы осуществляют страхование в соответствии со ст. 18 Основ законодательства РФ о нотариате. Минимальная страховая сумма устанавливается в размере 100 минимальных размеров месячной оплаты труда (МРОТ).

Размер страхового возмещения равен ущербу плюс расходы, произведённые предъявителем претензии плюс расходы, произведённые нотариусом с согласия страховщика.

В таких договорах страхования может быть предусмотрена франшиза.

**Страхование ответственности заёмщиков за непогашение кредита.** При страховании ответственности заёмщиков за непогашение кредита объектом страхования является ответственность заёмщика кредита перед банком, выдавшим кредит, за своевременное погашение кредита, включая проценты за пользование кредитом.

Страхователем является заёмщик кредита. Страхованию подлежит не вся ответственность заёмщика, а только часть, обычно 50-90 %.

Страховым событием считается неполучение банком (в оговоренный срок) кредита вместе с процентами.

#### ***Порядок выполнения работы:***

1. Выполните задания № 1-6 в соответствии с методическими рекомендациями. Расчеты оформите в тетради.
2. В контрольном итоговом задании выберите правильные варианты ответов. Ответы запишите в тетради.

**Задание 1.** Белоярская АЭС заключила договор страхования ответственности за радиоактивное воздействие сроком на 1 год в размере 300 000 руб. по каждому риску: от риска за причинение вреда жизни и здоровью третьих лиц и от риска загрязнения окружающей среды. За наличие аварий в предыдущие годы страховщик применил повышающий коэффициент к 1-му риску 1,2, ко 2-му риску 2,4. Определить размер страхового взноса.

**Решение:** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Задание 2.** Предприятие «Химфармзавод» заключило договор страхования ответственности юридических лиц перед третьими лицами в размере 500 000 руб. сроком на 1 год по следующим рискам:

- пожар, взрыв газа, употребляемого в производственных целях, за имущественный ущерб;
- авария производственного оборудования, приведшая к его аварийному выходу из режима рабочего состояния, за имущественный и физический ущерб.

Страховщик по первому риску применил понижающий коэффициент – 0,4, так как не было страховых случаев; по второму риску – повышающий коэффициент – 1,3, так как по предыдущим договорам были выплаты в связи с производственными авариями.

В результате производственной аварии повреждено оборудование. Имущественный ущерб составил 290 000 руб. Определить страховой тариф, страховой взнос, страховое возмещение.

**Решение:** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Задание 3.** Владелец автотранспортного средства застраховал свою ответственность. В договоре предусмотрен лимит на один страховой случай в размере 50 тыс. руб. В результате ДТП нанесен вред пешеходам: первому – на сумму 45 тыс. руб., второму – на сумму 55 тыс. руб.

Определите размер выплат страховщиком каждому потерпевшему.

**Решение:** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Задание 4.** Владелец автотранспортного средства застраховал свою ответственность. В договоре предусмотрен лимит ответственности на один страховой случай 50 тыс. руб. и лимит ответственности на весь срок договора 100 тыс. руб. В период действия договора произошло три страховых случая:

- ущерб по первому составил 60 тыс. руб.;
- ущерб по второму – 30 тыс. руб.;
- ущерб по третьему – 40 тыс. руб.

Определите размер выплат по каждому из трех страховых случаев.

**Решение:** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----

**Задание 5.** В договоре страхования профессиональной ответственности нотариуса предусмотрена страховая сумма 50 тыс. р., условная франшиза – 5 тыс. р. В результате упущения, совершённого при исполнении служебных обязанностей, нанесён ущерб клиенту в размере 45 тыс. р. Кроме того, расходы, произведённые предъявителем претензии, составили 2 тыс. р., расходы, произведённые нотариусом без согласия страховщика 600 р.

Определить страховое возмещение, выплаченное страховщиком клиенту нотариуса.

**Решение:** \_\_\_\_\_

-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----

**Задание 6.** Общая сумма по кредитному договору – 2 млн. р., выданная под 18 % годовых сроком на 8 месяцев. Страховой тариф – 2,5% от страховой суммы. Предел ответственности – 90%. Заёмщик не погасил своевременно задолженность по кредиту.

Определите сумму страхового платежа, ущерб и страховое возмещение.

**Решение:** \_\_\_\_\_

-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----

### **Контрольное итоговое задание**

*Выберите один или несколько правильных ответов:*

1. Объектом страхования ответственности является:
  - 1) жизнь и здоровье третьих лиц;
  - 2) ответственность перед третьими лицами;
  - 3) ответственность перед страховщиком.
2. По договору страхования гражданской ответственности может быть застрахован риск:
  - 1) только страхователя;
  - 2) страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена;
  - 3) только третьего лица, указанного в договоре страхования.
3. При заключении договора страхования ответственности стороны определяют лимит:
  - 1) ответственности;
  - 2) ущерба;
  - 3) возмещения.
4. При страховании профессиональной ответственности факт наступления страхового случая признается после:
  - 1) поступления страховщику заявления от страхователя;
  - 2) вступления в законную силу решения суда, устанавливающего ответственность страхователя;
  - 3) поступления страховщику заявления от лица, перед которым у страхователя возникла имущественная ответственность.
5. Размер страхового взноса в страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств устанавливается:
  - 1) для всех страхователей одинаково в соответствии с тарифами, установленными законодательством;
  - 2) индивидуально на основе базовых ставок и коэффициентов, установленных законодательством;
  - 3) индивидуально на основе базовых ставок и коэффициентов, установленных страховщиком.
6. В договоре страхования ответственности лимит страховой ответственности означает:
  - 1) предел денежных обязательств страховщика при компенсации ущерба, связанного с действиями страхователя, причинившего вред третьим лицам;
  - 2) обязанность страховщика компенсировать ущерб страхователя в отношении третьих лиц, указанных в договоре;
  - 3) денежные обязательства страховщика перед третьими лицами, связанные с действиями страхователя, причинившего вред третьим лицам.
7. Перечень опасных производственных объектов в страховании ответственности предприятий-источников повышенной опасности определяется:
  - 1) страховщиком;
  - 2) страхователем;
  - 3) экспертом.
8. В сумму возмещаемого ущерба при страховании ответственности предприятий-источников повышенной опасности включается возмещение:
  - 1) причиненного вреда жизни и здоровью потерпевшего;
  - 2) доходов, недополученных потерпевшим;
  - 3) причиненного вреда окружающей среде;
  - 4) расходов страхователя по выяснению обстоятельств наступления страхового случая.

Дата \_\_\_\_\_

Оценка \_\_\_\_\_ Подпись преподавателя \_\_\_\_\_

## ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 15

ТЕМА: СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ. СОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ПРИ СТРАХОВАНИИ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ВРЕД, ПРИЧИНЕННЫЙ ВСЛЕДСТВИЕ НЕДОСТАТКОВ ПРОДУКЦИИ.

ЦЕЛЬ РАБОТЫ: Освоить порядок оформления документов при добровольном страховании гражданской ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции.

### ***Вопросы для подготовки к практическому занятию:***

*Выберите один или несколько правильных ответов:*

1. Выгодоприобретателем в страховании ответственности выступает:
  - 1) сторона по договору, ответственность по которому застрахована;
  - 2) потерпевший;
  - 3) третье лицо, понесшее ущерб.
2. Факт наступления ответственности страхователя признается:
  - 1) страхователем;
  - 2) потерпевшим;
  - 3) судом;
  - 4) страховщиком.
3. Получателем страховой выплаты по договору страхования ответственности является:
  - 1) потерпевший;
  - 2) страхователь;
  - 3) застрахованные третьи лица.
4. Максимальная страховая сумма в страховании ответственности:
  - 1) устанавливается страховщиком;
  - 2) не имеет предельного размера;
  - 3) устанавливается по согласованию между страховщиком и страхователем.
5. Для предъявления иска по гражданской ответственности необходимо:
  - 1) наличие ущерба;
  - 2) пострадавших;
  - 3) вины или противоправного действия;
  - 4) документально оформленной претензии;
  - 5) свидетелей.
6. «Лимит ответственности» - это:
  - 1) предельная сумма страхования;
  - 2) предельная сумма страхового возмещения;
  - 3) гарантированная страховая сумма;
  - 4) сумма убытков (ущерба), причиненных третьим лицам.

### ***Методические рекомендации***

*Страхование ответственности товаропроизводителя (изготовителя) за качество продукции.* Страхователями по этому виду страхования могут быть товаропроизводители – юридические лица любой организационно-правовой формы и граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность.

Договор страхования заключается на случай возникновения имущественной ответственности страхователя перед потребителями за реализацию продукции с недостатками. Страховой защитой покрываются следующие страховые риски:

- ответственность за имущественный ущерб, нанесенный потребителю;
- ответственность за вред, причиненный жизни и здоровью потребителя;
- ответственность за моральный ущерб.

Страхование осуществляется, если:

- страхователь имеет разрешение на производство продукции, оформленное в соответствии с законодательством;
- на товары, подлежащие в соответствии с законодательством обязательной сертификации, выдан сертификат соответствия;
- установлены четкие и однозначные требования к показателям качества продукции, которые соответствуют требованиям ст. 4 Закона РФ «О защите прав потребителей»;
- страхователь по требованию страховщика может представить документальное подтверждение соответствия условий производства установленным требованиям к качеству продукции.

На страхование принимается ответственность за качество различных видов продукции, однако некоторые страховые компании ограничивают перечень продукции, ответственность за качество которой страхуется. Как правило, это электробытовые товары, строительные материалы и конструкции, товары бытовой химии и химической промышленности, инструменты, товары легкой и текстильной промышленности и т.п.

Страховой случай считается наступившим, если предъявленные к страхователю претензии:

- признаны обоснованными страхователем в добровольном порядке и страховщик согласен с таким признанием претензий;
- подлежат удовлетворению в соответствии со вступившим в законную силу решением суда;
- подлежат удовлетворению в соответствии с предписаниями государственных органов, осуществляющих защиту прав потребителей.

#### **Порядок выполнения работы:**

1. Выполните задание № 1 в соответствии с методическими рекомендациями.
2. В контрольном итоговом задании укажите правильные варианты ответов.

#### **Задание 1.**

Заполните заявление и полис о страховании гражданской ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции, на основе данных:

1. Страхователь. ОАО «Волошинское» с. Волошино Острогожского района, тел. 3-44-55  
р/с 40702810001005120004; к/с 30101810800000000730; БИК 047106730; ИНН 7224058210  
Директор – Розанов И.Я. Средняя численность персонала – 8 человек.

Производитель продукции – молочный цех, оптовая торговля.

Кроме оптовой торговли предприятие занимается розничной торговлей, отовариванием продукцией своих рабочих. Выпускаемая продукция: кефир, молоко, сметана, творог. Объем выпускаемой продукции – 7-8 т. Лимит страховщика по одному в месяц страховому событию – 60 000 руб.

Страховая сумма 360 000 руб., тарифная ставка – 1,2%. Договор составлен 8 февраля текущего года. Срок договора – 1 год. Страховой взнос оплачен безналичным путем и/п 1265 от 8 февраля текущего года.

2. Страховщик. ООО «Росгосстрах» г. Острогожск, ул. Ленина, 25, тел. 4-14-53;  
р/с 4070210367410100370; к/с 30101810800000000651; БИК 047102651; ИНН 7203128922  
Директор Петрова Е.С.

#### **Решение:**

1. Заполним заявление о страховании ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции.

Начало документа

### **Заявление о страховании ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции**

(наименование юридического или Ф.И.О. физического лица)

именуемый далее «Заявитель», просит заключить на основании Правил добровольного страхования ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции, от 02.02.2014 № 47 договор страхования ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции.

1. Основные сведения о Заявителе.

1.1. Документ, удостоверяющий личность (для Заявителя — физического лица) \_\_\_\_\_

1.2. Место нахождения и почтовый адрес \_\_\_\_\_

Банковские реквизиты	P/c		
К/с	БИК	ИНН	
Телефон:	факс		

1.3. Дата регистрации и номер регистрационного свидетельства \_\_\_\_\_  
идентификационный номер \_\_\_\_\_

1.4. Среднесписочная численность персонала (по данным на последнюю отчетную дату) \_\_\_\_\_

1.5. Стоимость основных производственных фондов (по данным на последнюю отчетную дату) \_\_\_\_\_

1.6. Является ли Заявитель производителем продукции, работ, услуг или посредником в процессе их реализации \_\_\_\_\_

Вид посредничества (оптовая, розничная торговля, другие виды) \_\_\_\_\_

2. Сведения о продукции Заявителя:

2.1. Основные виды предпринимательской деятельности, осуществляемые Заявителем \_\_\_\_\_

2.2. Характеристика выпускаемой продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг, реализуемых товаров (далее именуемых «продукция») \_\_\_\_\_

2.3. Краткое описание производственного процесса, технологии выполнения работ, способа оказания услуг \_\_\_\_\_

2.4. Характеристика используемых в производстве основных сырьевых компонентов, полуфабрикатов и комплектующих \_\_\_\_\_

Процентное содержание импортных сырья, материалов, полуфабрикатов и комплектующих (именуемых далее «сырье») в конечной продукции (включая товары), реализуемой Заявителем \_\_\_\_\_

2.5. Подробная информация по видам сырья: страна-импортер, процентное содержание в конечной продукции, их важность с точки зрения предполагаемого вреда, который могла бы причинить продукция \_\_\_\_\_

Условия договоров приобретения сырья (степень ответственности поставщиков, ее ограничения по сравнению с действующим законодательством РФ) \_\_\_\_\_

2.8. Является ли продукция:

взрывоопасной  да  нет

пожароопасной  да  нет

отравляющей (возможно отравление) продуктом питания  да  нет

лекарственным препаратом  да  нет



2.9. Способ доведения продукции Заявителя до потребителей (реализация самим Заявителем, передача в оптовую, розничную торговлю, другие способы) \_\_\_\_\_

Процент продукции, реализуемый через посредников, в стоимостном или натуральном выражении \_\_\_\_\_

3. Объем реализации продукции (товарооборот) \_\_\_\_\_

4. Желает ли Страхователь:

а) установить «расширенный период» для предъявления требований Страховщику  да  нет

б) застраховать «риск развития»  да  нет

5. Страховые суммы (лимиты ответственности Страховщика):

5.1. По одному страховому событию \_\_\_\_\_

5.2. За весь срок действия договора страхования – агрегатный лимит \_\_\_\_\_

5.3. По страхованию судебных расходов и издержек (не может превышать 20% агрегатного лимита) \_\_\_\_\_

6. Франшиза: в рублях \_\_\_\_\_, процент, который составляет франшиза к страховой сумме (п. 4.1.) \_\_\_\_\_

7. Имели ли место факты причинения вреда вследствие недостатков продукции Заявителя или недостоверной (недостаточной) информации о ней за последние пять лет, описать их \_\_\_\_\_

8. Дополнительные сведения \_\_\_\_\_

9. Срок страхования: с «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ по «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_

10. Имеет ли Заявитель аналогичные договоры страхования ответственности с другими страховыми организациями \_\_\_\_\_

11. Дата составления заявления \_\_\_\_\_

12. Подтверждаю полноту и достоверность изложенных в настоящем Заявлении сведений.

К настоящему Заявлению прилагаются заверенные подписью и печатью Заявителя документы, позволяющие Страховщику оценить степень риска (указать, какие) \_\_\_\_\_

Заявитель \_\_\_\_\_

(указать должность, Ф.И.О. представителя Заявителя)

М. П.

Подпись \_\_\_\_\_

### Расчет страхового тарифа (заполняется Страховщиком)

	Лимит ответственности, руб.	Базовая тарифная ставка, %	Повышающий (понижающий) коэффициент	Скидка, учитывающая франшизу, %	Итоговая тарифная ставка, (гр.3хгр.4-гр.5), %	Страховая премия, руб.
1	2	3	4	5	6	7
Основной договор						
Расходы по ведению дел в суде						
Итого		X	X	X		

Дата поступления платежа	№ платежного поручения (квитанции)	Сумма	Ответственный за разницу (должность)	Подпись

Расчет закончен «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Конец документа

2. Заполним страховой полис страхования гражданской ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции.

Начало документа

ПОЛИС

Серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

**СТРАХОВОЙ ПОЛИС**  
**страхования гражданской ответственности за вред,**  
**причиненный вследствие недостатков продукции**

На основании «Правил страхования ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции» от 2 февраля 2014 года № 47 и заявления Страхователя от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., являющихся неотъемлемой частью договора страхования, заключен договор страхования ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции Страхователя.

Страхователь \_\_\_\_\_  
(полное наименование, код отрасли, юридический адрес, тел /факс)

Ф.И.О., паспортные данные, № регистрационного свидетельства)

Объектом страхования является риск ответственности Страхователя по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц (потребителей) в результате конструктивных рецептурных или иных недостатков его продукции, товара, работы или услуги, а также вследствие недостоверной или недостаточной информации о продукции, товаре, работе или услуге.

Страховые суммы (лимиты ответственности Страховщика):

1. На один страховой случай \_\_\_\_\_

2. На весь срок действия договора страхования (агрегатный лимит ответственности) \_\_\_\_\_

3. По страхованию судебных расходов и издержек \_\_\_\_\_

Франшиза \_\_\_\_\_

Страховой тариф \_\_\_\_\_

Годовой объем реализации продукции (товарооборот) в стоимостном выражении \_\_\_\_\_

Общая сумма страхового взноса по настоящему договору страхования составляет \_\_\_\_\_

(прописью)

Срок уплаты страхового взноса \_\_\_\_\_

Срок действия договора страхования: \_\_\_\_\_

Начало с 00 часов 00 минут 00 секунд «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (время местное)

Окончание в 23 часа 59 минут 59 секунд «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (время местное)

Порядок продления договора страхования \_\_\_\_\_

Другие условия договора страхования \_\_\_\_\_

Страхователь обязан письменно сообщить Страховщику о событии, которое могло быть основанием для выплаты страхового возмещения, в течение 5 дней со дня, когда ему стало известно.

Страховщик обязуется произвести выплату страхового возмещения исходя из условий договора страхования в течение 30 дней со дня составления страхового акта и получения всех необходимых для расчета суммы страхового возмещения документов.

Страховщик несет ответственность согласно Правил № 47 от 02.02.2014.

Договор страхования прекращается в случаях, указанных в Правилах № 47 от 02.02.2014.

К настоящему полису прилагаются «Правила добровольного страхования ответственности за вред причиненный вследствие недостатков продукции» № 47 от 02.02.2014, которые являются неотъемлемой частью договора страхования.

Страховщик	Страхователь
	Адрес страхователя:
Тел.	
<b>Банковские реквизиты</b>	
Р/с	Р/с
В	В
К/с	К/с
БИК	БИК
ИНН	ИНН
	С условиями договора согласен. «Правила добровольного страхования ответственности за вред причиненный вследствие недостатков продукции» № 47 от 02.02.2014 получил.
<b>Директор отдела</b>	<b>Руководитель предприятия</b>
(Ф.И.О., должность, подпись)	(Ф.И.О., должность, подпись)

Конец документа

**Контрольное итоговое задание:**

1. Договор страхования ответственности за качество продукции (работ, услуг) считается заключенным в пользу:

- 1) страхователя;
- 2) потребителя;
- 3) застрахованного.

2. Укажите особенные основания для отказа в страховой выплате при страховании ответственности за качество продукции (работ, услуг):

- 1) использование товара (результатов работы, услуги) после истечения срока службы (годности), а также товаров, выпущенных более чем за 10 лет до даты страхового случая;
- 2) совершение страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленного преступления, находящегося прямой причиной связи со страховым случаем;
- 3) сообщение страхователем заведомо ложных сведений об объекте страхования;
- 4) использование товара (работы, услуги), появившегося на рынке без ведома товаропроизводителя (исполнителя).

3. Факторами риска, влияющими на размер страховых взносов в страховании ответственности за качество продукции (работ, услуг), являются:

- 1) вид товара (работы, услуги);
- 2) стоимость товара (работы, услуги);
- 3) тип производства: массовый, единичный и т.д.;
- 4) уровень качества товара (работы, услуги).

4. В сумму страховой выплаты по страхованию ответственности за качество продукции (работ, услуг) включаются:

- 1) убытки, связанные с причинением вреда имуществу третьих лиц;
- 2) судебные расходы страхователя по делам о возмещении ущерба;
- 3) косвенные убытки страхователя и потерпевших лиц;
- 4) моральный ущерб;
- 5) убытки страхователя, вызванные соразмерным уменьшением цен на товар (работу, услуги) ненадлежащего качества.

Дата \_\_\_\_\_ Оценка \_\_\_\_\_ Подпись преподавателя \_\_\_\_\_

## ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 16

### ТЕМА: ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ: ЕГО ОСОБЕННОСТИ И ВИДЫ. ОФОРМЛЕНИЕ ДОГОВОРОВ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ.

ЦЕЛЬ РАБОТЫ: Освоить порядок оформления договоров личного страхования.

#### ***Вопросы для подготовки к практическому занятию:***

1. В чем заключается сущность и особенности личного страхования?
2. Какие виды страхования относятся к личному страхованию?
3. В чем заключаются особенности страхования жизни?
4. Какие разновидности страхования жизни вы знаете?
5. Какие факторы оказывают влияние на размер страховой премии в страховании жизни?
6. Дайте определение несчастного случая в страховании.
7. Что является объектами личного страхования?
8. Дайте характеристику обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.
9. На каких принципах основывается обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний?
10. В чем заключается сущность добровольного страхования граждан от несчастных случаев?
11. В каких случаях договор страхования граждан от несчастных случаев прекращает свое действие?

#### ***Порядок выполнения работы:***

1. Внимательно ознакомьтесь с методическими указаниями.
2. Задания № 1-2 выполните по парам. Один студент выступает в роли страховщика, другой – в роли страхователя. Для выполнения задания воспользуйтесь ЭПС «Система ГАРАНТаэро».
3. Распечатайте договоры и вложите в тетрадь для практических работ.
4. В контрольном итоговом задании укажите правильные варианты ответов.

#### ***Методические указания***

Страхование от несчастных случаев – самый традиционный вид личного страхования для российского рынка страхования. Основная цель страхования от несчастных случаев – возмещение ущерба, нанесенного здоровью и жизни застрахованного в результате несчастного случая.

В соответствии с законодательством Российской Федерации страховые компании могут заключать договоры добровольного индивидуального страхования от несчастного случая с дееспособными физическими лицами – страхователями (застрахованными). Страхователь имеет право назначить любое лицо в качестве получателя страховой суммы (выгодоприобретателя) в случае своей смерти.

Объектом страхования при данном виде страхования являются имущественные интересы застрахованного, связанные со снижением дохода и (или) дополнительными расходами в связи с утратой трудоспособности или смертью застрахованного вследствие несчастного случая.

Под *несчастливым случаем* применительно к данному виду страхования понимается фактически произошедшее, внезапное непредвиденное событие, в результате которого наступило расстройство здоровья застрахованного или его смерть.

Договор страхования от несчастных случаев может заключаться на любой срок или на время выполнения страхователем определенной работы, поездки и т.д. Срок действия конкретного договора страхования устанавливается по соглашению сторон.

Для заключения данного договора страхования страхователь предоставляет в страховую компанию письменное заявление по установленной форме, кроме этого дополнительно страховщик может затребовать документы, характеризующие степень риска. Договор страхования оформляется на бланке страхового полиса и вступает в силу с 00:00 часов даты уплаты первого

или единовременного страхового взноса, в случае безналичных расчетов – с даты зачисления денег на счет страховщика.

Страховой полис с приложением правил страхования, на основании которых заключен договор страхования, вручается страхователю в течение пяти дней после уплаты страхового взноса.

По данному виду страхования взнос исчисляется исходя из страховой суммы, тарифных ставок и срока страхования. Тарифные ставки могут дифференцироваться в зависимости от возраста, профессии, состояния здоровья застрахованного, а также иных факторов, влияющих на степень риска наступления страхового случая. Страховой взнос может быть уплачен единовременно, а может – в рассрочку.

*Страховой суммой* является денежная сумма, в пределах которой страховщик несет ответственность за выполнение своих обязательств по данному договору страхования.

При наступлении страхового случая размер страховой выплаты определяется в зависимости от степени утраты общей трудоспособности застрахованного лица. В случае временной утраты общей трудоспособности выплата застрахованному лицу производится за каждый день нетрудоспособности, превышающий установленный договором срок, в размере оговоренного процента от страховой суммы либо в абсолютной сумме.

В случае постоянной утраты общей трудоспособности страховая выплата производится по установленным в договоре процентам от страховой суммы, в зависимости от установленной группы инвалидности. В случае если застрахованный умер, не получив причитающуюся ему страховую выплату, выплата производится его наследникам. Выгодоприобретателю или наследнику в случае смерти застрахованного лица в результате страхового случая, выплачивается страховая сумма в полном размере за вычетом ранее выплаченного страхового обеспечения.

Страховая выплата должна быть произведена страховой компанией в течение семи дней с момента поступления в ее распоряжение необходимых документов. В соответствии с законодательством требования о выплате страховой суммы могут быть предъявлены страховщику в течение трех лет со дня страхового случая.

### ***Задание № 1.***

Составьте договор личного страхования от несчастных случаев, заключенный между страховой компанией ООО «Росгосстарх» и директором ООО «Темп» в пользу 15 работников ООО «Темп». Недостающие данные придумайте самостоятельно.

### ***Задание № 2.***

Составьте договор страхования жизни и трудоспособности заемщика, заключенный между ООО «Росгосстрах» и физическим лицом, которое взяло кредит в банке по договору ипотеки. Недостающие данные придумайте самостоятельно.

### ***Контрольное итоговое задание:***

Решите тестовые задания. Выберите правильный ответ.

1. Личное страхование является:
  - а) отраслью страхования;
  - б) подотраслью страхования;
  - в) видом страхования.
2. Застрахованными лицами по личному страхованию могут быть:
  - а) только юридические лица;
  - б) только граждане;
  - в) юридические лица и граждане.
3. Договор страхования жизни может быть:
  - а) индивидуальным;
  - б) коллективным;
  - в) коллективным и индивидуальным.
4. Договор добровольного страхования от несчастных случаев может заключаться на следующий период:

- а) один год;
- б) один месяц;
- в) на любой срок.

5. Подлежат ли обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний физические лица, работающие на основании гражданско-правового договора?

- а) подлежат;
- б) подлежат, только если это указано в договоре;
- в) не подлежат.

Дата \_\_\_\_\_ Оценка \_\_\_\_\_ Подпись преподавателя \_\_\_\_\_

## ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 17

### ТЕМА: ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ, МЕТОДЫ И ФОРМЫ ЕГО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ. РЕШЕНИЕ СИТУАЦИОННЫХ ЗАДАНИЙ ПО ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ.

**ЦЕЛЬ РАБОТЫ:** Освоить методику определения ответственности страховщика и перестраховщика по договорам перестрахования; методику определения суммы возмещения убытков перестраховщиком страховой компании.

#### **Вопросы для подготовки к практическому занятию:**

1. Дайте характеристику перестрахованию.
2. Перечислите методы перестрахования.
3. Перечислите и охарактеризуйте формы перестрахования.
4. В чем заключается сущность квотного перестрахования?
5. В чем заключается сущность и преимущество перестрахования на базе эксцедента сумм?
6. В чем заключается сущность перестрахования на базе эксцедента убытка?

#### **Порядок выполнения работы:**

1. Внимательно ознакомьтесь с методическими указаниями.
2. Выполните задания № 1-6 в соответствии с методическими указаниями. Расчеты оформите в тетради.
3. Контрольное итоговое задание выполните самостоятельно. Расчеты оформите в тетради.

#### **Методические указания**

*Перестрахование* представляет собой передачу страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях принятой на себя ответственности по договору страхования другому страховщику (перестраховщику) в части, превышающей допустимый размер собственного удержания. В договоре перестрахования участвуют две стороны: страховая организация, передающая риск, и страховая организация, принимающая риск на свою ответственность. Передаваемый риск называется *перестраховочным риском*, а процесс, связанный с его передачей, — *цедированием* риска, или *перестраховочной цессией*. Перестрахователя, т.е. страховщика, передающего риск, называют *цедентом*, а перестраховщика, т.е. страховщика, принимающего риск, — *цессионарием*.

Существуют факультативный и договорный методы перестрахования.

По способу распределения обязательств между страховщиком и перестраховщиком выделяют пропорциональное и непропорциональное перестрахование.

Существуют две разновидности пропорционального перестрахования: квотное перестрахование и перестрахование на базе эксцедента сумм.

*Квотное перестрахование* является самой простой и несложной в обслуживании формой перестрахования. Страховая компания-перестрахователь по условиям договора обязуется передать в перестрахование оговоренную часть (долю или квоту) страховой суммы по всем договорам, заключенным ею по определенным видам страхования, а перестраховщик обязан перестраховать эту часть. Соответственно при наступлении страхового случая перестраховщик обязан возместить страховую выплату прямому страховщику в установленной доле. Кроме этого условиями договора квотного перестрахования может быть ограничена максимальная страховая сумма, принимаемая перестраховщиком на свою ответственность.

Согласно установленной доле перестраховщику перечисляются страховые премии, и соответственно в этой доле перестраховщик оплачивает возникшие при наступлении страхового случая убытки. Обычно доля участия в перестраховании выражается в процентах от страховой суммы.

#### **Пример.**

Заключен договор прямого страхования имущества на сумму 900 тыс. руб. Собственное удержание страховщика составляет 30%, а 70% он передает в перестрахование. В результате стра-

хового случая застрахованному имуществу нанесен ущерб в размере 500 тыс. руб. Определите собственное участие прямого страховщика и перестраховщика в покрытии рисков, в распределении убытка.

**Решение:**

1. Распределение риска по договору прямого страхования имущества составит:

- доля прямого страховщика:  $(900 \text{ тыс. руб.} \times 30\%) / 100\% = 270 \text{ тыс. руб.};$
- доля перестраховщика:  $(900 \text{ тыс. руб.} \times 70\%) / 100\% = 630 \text{ тыс. руб.}$

2. В результате страхового случая застрахованному имуществу нанесен ущерб. В этом случае распределение убытка осуществляется следующим образом:

- доля прямого страховщика:  $(500 \text{ тыс. руб.} \times 30\%) / 100\% = 150 \text{ тыс. руб.};$
- доля перестраховщика:  $(500 \text{ тыс. руб.} \times 70\%) / 100\% = 350 \text{ тыс. руб.}$

Более распространенным методом пропорционального перестрахования является договор эксцедента сумм.

*Перестрахование на базе эксцедента сумм.* Эксцедент – это часть страховой суммы, которая превышает уровень собственного удержания страховщика, выраженного в абсолютных цифрах, и которая является объектом перестрахования. Соответственно договор эксцедента сумм предусматривает, что цедент передает, а перестраховщик принимает в перестрахование только те договоры страхования, страховая сумма по которым превышает оговоренную величину (размер собственного удержания). Кроме этого в договорах, передаваемых в перестрахование, перестрахователь оставляет на своей ответственности ту же оговоренную сумму собственного удержания, а перестраховщик принимает на себя обязательства по оставшейся части страховой суммы (эксцеденту). Максимальная величина передаваемой в перестрахование страховой суммы устанавливается в размере, кратном величине приоритета цедента, который называется *долей*, или *линией*.

*Например*, если собственное удержание прямого страховщика составляет 500 тыс. руб., то все принятые на страхование договоры страхования в пределах этой суммы остаются на ответственности данного страховщика, а договоры, превышающие эту сумму, передаются в перестрахование.

Размер собственного удержания прямого страховщика также называется *долей*, или *одной линией*, в данном случае это 500 тыс. руб. Лимит ответственности перестраховщика будет в оговоренное число раз (линий) превышать размер собственного удержания страховщика. Так, если эксцедент составляет 5-кратную сумму собственного удержания, т.е. равен пяти долям (линиям) собственного участия перестрахователя, то в перестрахование будут передаваться все договоры страхования со страховой суммой свыше 500 тыс. руб., а ответственность перестраховщика будет ограничена 2,5 млн руб.

*Например*, общая сумма емкости договора перестрахования, включая собственное удержание, составит шесть долей. Таким образом перестрахование позволит прямому страховщику принимать риски в сумме 3 млн руб. (собственное удержание 500 тыс. руб. плюс пять долей по 500 тыс. руб.).

Если по заключаемым страховщиком договорам страхования страховые суммы превышают лимит ответственности перестраховщика, то он может заключить аналогичные договоры перестрахования с другими перестраховщиками (договоры второго эксцедента, третьего эксцедента и т.д.).

*Например*, собственное удержание прямого страховщика составляет 500 тыс. руб., договор первого эксцедента 3 млн руб. сверх 500 тыс. руб., договор второго эксцедента 5 млн руб. сверх покрытия первого эксцедента, или 10 линий. Распределение ответственности между перестрахователем и перестраховщиками в этом случае приведено в табл.

Таблица 2.2



*Распределение ответственности при перестраховании на базе эксцедента*

Страховая сумма, тыс. руб.	Собственное удержание, тыс. руб.	Первый эксцедент, тыс. руб.	Второй эксцедент, тыс. руб.
400	400	0	0
1000	500	500	0
3000	500	2500	0
5000	500	3000	1500

Существуют два основных вида непропорционального перестрахования: эксцедент убытка и эксцедент убыточности.

В соответствии с *договором эксцедента убытка* на перестраховщика возлагается обязанность производить страховую выплату в случае, когда подлежащая выплате страховщиком сумма страхового возмещения превышает оговоренный в договоре перестрахования предел (приоритет цедента). Размер такой выплаты составляет разницу между всей суммой страховой выплаты и величиной приоритета цедента, но не может превышать установленный договором перестрахования лимит.

Таким образом, перестраховщик устанавливает приоритет в абсолютной сумме и сам оплачивает все убытки, не превышающие приоритета. Перестраховщик участвует только в тех убытках, которые больше установленного приоритета, но в пределах своего лимита ответственности.

**Например,** страховщик по договору перестрахования устанавливает приоритет в сумме 300 тыс. руб., а верхняя граница ответственности перестраховщика (лимит перестраховочного покрытия) — 1 млн руб. Тогда любой ущерб, не превышающий 300 тыс. руб., будет возмещаться прямым страховщиком в полном объеме. Если ущерб выше 300 тыс. руб., но не превышает 1 млн руб., то прямой страховщик покрывает его в сумме 300 тыс. руб., а превышение ущерба сверх этой суммы будет оплачивать перестраховщик.

**Задание 1.**

По договору кватного перестрахования перестраховщик принимает на свою ответственность 40% страховой суммы по каждому договору страхования имущества юридических лиц, но не более 3 млн руб. Страховщик заключил договоры страхования имущества с предприятиями на страховые суммы: 2; 4; 6 млн руб. Определите собственное участие страховщика и перестраховщика в покрытии рисков.

**Решение:** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Задание 2.**

Страховая компания, заключив договор страхования имущества на страховую сумму 5 млн руб., данный риск передала по договору кватного перестрахования перестраховщику, который принял на свою ответственность 35% страховой суммы, но не более 4 млн руб. В результате страхового случая застрахованному имуществу нанесен ущерб в размере 4,5 млн руб. Определите собственное участие страховщика и перестраховщика в возмещении ущерба.

**Решение:** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_



-----  
-----  
**Задание 6.**

По договору перестрахования эксцедента убытка страховщик (цедент) установил приоритет в размере 1,5 млн руб. Лимит перестраховочного покрытия при этом составляет 4 млн руб. При наступлении страхового случая страховая компания выплатила страховое возмещение в размере 3 млн руб. Определите сумму возмещения убытков перестраховщиком страховой компании.

**Решение:** \_\_\_\_\_  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----

**Контрольное итоговое задание:**

1. При страховании средств воздушного транспорта был заключен договор страхования сроком на 2 года на сумму 6,2 млн руб. Собственные удержания страховщика составили 20% обязательств, остальные риски были переданы страховщиком на перестрахование. Размер страхового тарифа для страхователя составил 10% страховой суммы. Ставка перестраховочной комиссии — 20% от тарифа. Определите размер страховых платежей перестраховщику.

**Решение:** \_\_\_\_\_  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----

2. Определите участие в покрытии риска и возмещении ущерба цедентом и перестраховщиком по договору облигаторного перестрахования эксцедента убытков, если приоритет цедента составляет 50 тыс. р., лимит перестраховочного покрытия — 100 тыс. р. В связи с наступлением страхового случая сумма ущерба составила: а) 70 тыс. р.; б) 180 тыс. р.; в) 45 тыс. р.

**Решение:** \_\_\_\_\_  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----

Дата \_\_\_\_\_ Оценка \_\_\_\_\_ Подпись преподавателя \_\_\_\_\_

## ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 18

### ТЕМА: ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ПО КАЖДОМУ ВИДУ СТРАХОВАНИЯ И В ЦЕЛОМ ПО СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ.

**ЦЕЛЬ РАБОТЫ:** Освоить методику определения финансового результата по каждому виду страхования и в целом по страховой компании.

#### *Вопросы для подготовки к практическому занятию:*

1. В чем заключаются особенности денежного оборота средств страховой компании?
2. Дайте понятие страховым резервам страховщика и объясните порядок их формирования.
3. Перечислите разрешенные формы активов, покрывающие страховые резервы страховой компании.
4. Кратко перечислите состав доходов (расходов) страховой компании, учитываемых при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.
5. Какие виды налогов и сборов уплачивает страховая компания?

#### *Порядок выполнения работы:*

1. Внимательно ознакомьтесь с методическими указаниями.
2. Выполните задания № 1-3 в соответствии с методическими указаниями. Расчеты оформите в тетради.
3. В контрольном итоговом задании укажите правильные варианты ответов.

#### *Методические указания*

Денежный оборот страховой компании имеет свои особенности в сравнении с другими финансовыми институтами рынка и включает формирование и использование средств страхового фонда, финансирование собственных затрат по ведению страхового дела (по аналогии со структурой брутто-ставки), инвестирование собственных средств и средств страхового фонда. Возможная вероятность несовпадения объема сформированного страхового фонда и потребностей в выплате страхового возмещения влечет за собой основную особенность в организации финансов страховщика: формирование страховых резервов и их инвестирование.

Страховые резервы – совокупность имеющих целевой характер фондов денежных средств, с помощью которых обеспечивается раскладка ущерба среди участников страхования, а также формируется дополнительный доход от инвестирования, – отражают величину не исполненных на данный момент времени обязательств страховщика по заключенным со страхователями договорам и по своему характеру являются кредитным капиталом.

В связи с тем, что страховые резервы являются, по сути, привлеченными средствами страховой компании и должны быть использованы строго по целевому назначению, федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью устанавливаются правила размещения страховщиками страховых резервов, под чем понимаются активы, принимаемые в покрытие (обеспечение) страховых резервов. Такие активы должны удовлетворять условиям диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности и другим, установленным правилами их размещения.

Финансовый результат деятельности страховой компании определяется путем сопоставления ее доходов и расходов за отчетный период. Такой подход применяется для расчета прибыли (убытков) страховой компании в целях налогообложения. В настоящее время состав доходов и расходов страховщиков определяется с учетом положений ст. 293 и 294 Налогового кодекса РФ.

#### *Задание 1.*

Страховая компания «Альфа-страхование» имела следующий пакет страховых услуг в 2015 году:

- 123 договора страхования имущества на сумму 4 450 тыс. руб.
- 890 договоров страхования жизни и здоровья граждан на сумму 94 000 тыс. руб.

– 40 договоров страхования ответственности на сумму 750 тыс. руб.

Расходы на ведение дел составили в 2014 году по видам страхования:

- по страхованию имущества – 25,2 тыс. руб.;
- по страхованию жизни и здоровья – 65 тыс. руб.;
- по страхованию ответственности – 2 тыс. руб.

Произведено выплат по договорам с расчетного счета:

- страхование имущества – 65,6 тыс. руб.;
- страхование жизни и здоровья – 7 500 тыс. руб.;
- страхование ответственности – 40,0 тыс. руб.

Средний размер страхового тарифа составил:

- по страхованию имущества – 5% от страховом суммы;
- по страхованию жизни и здоровья 8 руб. 10 коп. со 100 руб. страховой суммы;
- по страховой ответственности – 10% от страховой суммы.

Определить финансовый результат по каждому виду страхования и в целом по страховой организации за 2015 г.

Рассчитать налог на прибыль по страховой компании «Альфа-страхование» за 2015 г.

Произвести анализ прибыли от страховой деятельности в целом и по видам страхования, используя дополнительные данные:

Вид прибыли	Прошлый период (2014 г.), тыс. руб.	Отчетный период (2015г.), тыс. руб.
По страхованию имущества	40,3	
По страхованию жизни	128,0	
По страхованию ответственности	21,0	

**Решение:** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## **Задание 2.**

Страховая компания «Росстрах» оказывает страховые услуги и занимается нестраховой деятельностью (аренда имущества).

За 2015 г. компания имеет следующие показатели:

1. Выручка от оказания страховых услуг – 2 780 тыс. руб.
2. Выручка от сдачи имущества в аренду составила 65,3 тыс. руб.
3. Доходы по ценным бумагам – 357,9 тыс. руб.
4. Расходы на ведение дел – 670,3 тыс. руб.
5. Выплаты по операциям перестрахования – 388,1 тыс. руб.
6. Отчисления в страховые резервы – 422 тыс. руб.
7. Отрицательные курсовые разницы — 58 тыс. руб.
8. Страховые выплаты — 882 тыс. руб.
9. Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, — 140,4 тыс. руб.
10. Расходы по содержанию имущества, сданного в аренду, — 19,3 тыс. руб.

Определить финансовый результат деятельности страховой компании «Росстрах» за 2015 г.

Рассчитать балансовую прибыль.





## Список основных источников

### Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (// ЭПС «Система ГАРАНТ аэро».
2. Об организации страхового дела в Российской Федерации: федер. закон от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (с измен. и дополн. от 13 июля 2015 г.) // ЭПС «Система ГАРАНТ аэро».
3. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: федер. закон от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ (с измен. и дополн. от 1 декабря 2014 г.) // ЭПС «Система ГАРАНТ аэро».
4. Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы: федер. закон 28 марта 1998 г. № 52-ФЗ (с измен. и дополн. от 6 апреля 2015 г.) // ЭПС «Система ГАРАНТ аэро».
5. О несостоятельности (банкротстве): федер. закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (с измен. и дополн. от 13 июля 2015 г.) // ЭПС «Система ГАРАНТ аэро».
6. О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: федер. закон от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ (с измен. и дополн. от 13 июля 2015 г.) // ЭПС «Система ГАРАНТ аэро».
7. О взаимном страховании: федер. закон от 29 ноября 2007 г. № 286-ФЗ (с измен. и дополн. от 13 июля 2015 г.) // ЭПС «Система ГАРАНТ аэро».
8. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: федер. закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ (с измен. и дополн. от 4 ноября 2014 г.) // ЭПС «Система ГАРАНТ аэро».
9. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: федер. закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ (с измен. и дополн. от 30 сентября 2015 г.) // ЭПС «Система ГАРАНТ аэро».
10. О промышленной безопасности опасных производственных объектов: федер. закон от 21 июля 1997 г. № 116-ФЗ (с измен. и дополн. от 13 июля 2015 г.) // ЭПС «Система ГАРАНТ аэро».
11. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте: федер. закон от 27 июля 2010 г. № 225-ФЗ (с измен. и дополн. от 4 ноября 2014 г.) // ЭПС «Система ГАРАНТ аэро».
12. Об актуарной деятельности в Российской Федерации: федер. закон от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ (с измен. и дополн. от 13 июля 2015 г.) // ЭПС «Система ГАРАНТ аэро».
13. Об обмене информацией при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: постановление Правительства РФ от 14 сентября 2005 г. № 567 (с измен. и дополн. от 2 июня 2015 г.) // ЭПС «Система ГАРАНТ аэро».
14. О страховых тарифах, структуре страховых тарифов и порядке их применения страховщиками при расчете страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте: Указание Центрального банка России от 23 июля 2015 г. № 3739-У // ЭПС «Система ГАРАНТ аэро».
15. Методика расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования (утв. распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. № 02-03-36) // ЭПС «Система ГАРАНТ аэро».

### Литература

1. Скамай, Л.Г. Страховое дело : учебник / Л.Г. Скамай. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 293 с.