**Практическая работа «Определение ущерба и страхового возмещения в имущественном страховании»**

**Задание:**

**1. Повторить из МДК 02.04 «Основы финансовой грамотности» тему «Страхование»**

**2. Решить задачи по необходимости использовать информацию размещенную после задач**

**3. Срок сдачи 10 ноября 2020**

|  |  |
| --- | --- |
| **ФИ** | **№ задачи**  |
| Абрамова | **1, 5, 7, 10, 13**  |
| Бектуганова | **2, 3, 5, 8, 11** |
| Брехов | **3, 6, 9, 12, 13** |
| Булатова | **4, 7, 9 ,10, 13** |
| Гузаирова | **5, 11, 8 1, 7** |
| Дружинина | **6, 12, 9, 11, 4** |
| Клюшникова | **7, 13, 10, 1,3** |
| Козлова | **8, 1, 11 , 6, 2** |
| Кузнецова | **9, 2, 12, 10, 6** |
| Моржерина | **10, 3, 13, 6, 7** |
| Мунипова | **11, 4, 1, 5, 8** |
| Мусина | **12, 5, 2, 7, 9** |
| Никитина | **13, 6, 3, 1, 10** |
| Петрова | **1, 7, 4, 10,13** |
| Прохорова | **2, 8, 13, 10,4** |
| Ткач | **3, 9, 12,5, 7** |
| Сырцова | **4, 10, 9, 1,11** |
| Умутдинова | **5, 11,8, 1, 3**  |
| Шилова | **6, 12,7, 3,9** |

***Задачи***

**Задача 1.** По договору страхования СПК «Маяк» предусмотрена условная франшиза в размере 5 тыс. руб. Фактически ущерб составил:

а) 4,5 тыс. руб.; б) 5,5 тыс. руб.

Определите, в каком размере будет возмещен ущерб в обоих случаях.

**Задача 2.** Плата за страхование  имущества кооператива, действительная стоимость которого на момент заключения договора страхования равнялась 50 млн. руб., составила 900 тыс. руб. при страховом тарифе 3%. Ущерб в результате страхового случая составил 40 млн. руб.

Определите размер страхового возмещения при пропорциональной системе страховой ответственности, если в договоре установлена безусловная франшиза 100 тыс. руб.

**Задача 3.** Стоимость офиса фирмы составляет 60 млн. руб., страховая сумма- 50 млн. руб. Ущерб при наступлении страхового случая составил 45 млн. руб. Исчислите страховое возмещение по системе первого риска и по системе пропорциональной ответственности.

**Задача 4.**Пожаром 12 июня в овощехранилище повреждены овощи. На 1июня в хранилище имелось овощей на сумму 6000 тыс. руб. С 1 по 12 июня поступило овощей на 2800 тыс. руб., вывезено с овощехранилища на реализацию и выручено 6200 тыс. руб. После пожара был произведен учет спасенных овощей на сумму 2200 тыс. руб. Расходы по спасанию и приведению товаров в порядок составили 20 тыс. руб. Страховая сумма составляет 70% от фактической стоимости овощей на момент заключения договора страхования. Исчислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения.

**Задача 5.** В результате стихийного бедствия 20 августа в магазине повреждены товары. На 1 август в магазине имелось товаров на 7000 тыс. руб. С 1 по 20 августа поступило товаров на 2800 тыс. руб., сдано в банк выручки 4200 тыс. руб., сумма не сданной выручки 180 тыс. руб., естественная убыль составила 1,7 тыс. руб.

После происшествия был произведен учет спасенных товаров на сумму 3053 тыс. руб. Издержки обращения - 10%, торговая надбавка -27%. Расходы по спасанию и приведению товаров в порядок составили 18 тыс. руб. Страховая сумма составляет 80% от фактической стоимости товаров на момент заключения договора страхования.

Исчислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения.

**Задача 6.** Имущество предприятия стоимостью 15 млн. руб. застраховано на один год у двух страховщиков: у страховщика № 1 на страховую сумму 8 млн. руб., у страховщика № 2 - на 7 млн. руб. (двойное страхование). Ущерб по страховому случаю - 10 млн. руб. Определите, в каком размере возместит ущерб страхователю каждая страховая компания

**Задача 7.** Имущество хлебопекарни стоимостью 10 млн. руб. было застраховано на 1 год у двух страховщиков: у первого - на сумму 6,8 млн. руб., у второго- на 5,2 млн. руб. (двойное страхование).

В результате страхового случая, предусмотренного договором страхования, имущество погибло.

Определите, в каком размере каждый страховщик выплатит страховое возмещение страхователю.

**Задача 8.** Исчислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности, если средняя урожайность пшеницы за 5 предшествующих лет 23ц с га. Площадь посева - 150 га. Из-за происшедшего страхового случая (ливней) погиб весь урожай пшеницы. Рыночная цена за 1 ц пшеницы- 400 руб. Ответственность страховщика - 90% от причиненного убытка.

**Задача 9.** В хозяйстве посеяно 300 га озимой пшеницы на зерно, которую повредили морозы. Весной 120 га пересеяны ячменем на зерно. С оставшейся площади 180 га зерна получено 2574 ц пшеницы, ярового ячменя 1836 ц. Средняя стоимость затрат на пересев ячменя – 1080 руб. на 1 га.  При заключении договора страхования стоимость определена исходя из средней урожайности пшеницы 27 ц с га и прогнозируемой ее цены за 1 ц – 230 руб. урожай был застрахован на 70 %. Фактическая цена 1 ц ярового ячменя – 180 руб. Определите сумму ущерба страхователя и размер страхового возмещения.

**Задача 10.** Фермерское хозяйство содержит 10 свиноматок, которые застрахованы в страховой компании. Страховая сумма определена исходя из 10000 руб. за каждую свиноматку. Договор заключен на полную стоимость животных, страховой тариф – 4,5 % от страховой суммы, платежи внесены в срок, но не в полном объеме, а в размере 35% исчисленной страховой премии. В результате инфекционной болезни погибло 4 свиноматки. На гибель животных составили страховой акт с участием представителей хозяйства и работника ветстанции района.

Определите ущерб страхователя и величину страхового возмещения.

**Задача 11.** В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Цена автомобиля – 220 тыс.руб. Износ на момент заключения договора страхования – 20%. Стоимость уцелевших деталей составила 45 тыс. руб. На приведение их в порядок израсходовано 5 тыс. руб. Исчислите ущерб страхователя и размер страхового возмещения, если автомобиль застрахован на полную стоимость.

**Задача 12.** ООО «Яблонька» застраховало урожай яблоневого сада и многолетние насаждения на 70 %. Яблоневый сад на площади 30 га в зимний период полностью вымерз, в результате чего в июне текущего года был раскорчеван, его балансовая стоимость составила 1200 тыс. руб. За работы по раскорчевке уплачено 6 тыс. руб. На момент раскорчёвки плодоносящий возраст сада – 10 лет, норма амортизации -4% в год. Средняя урожайность с 1 га за последние 5 лет составила 8 ц. Прогнозируемая цена яблок, принятая при определении страховой стоимости, - 20 руб. за 1 кг. После раскорчевывания были оприходованы дрова 200 кубических метров по цене 70 руб. за 1 кубический метр.

Определите размер ущерба и страховое возмещение за погибший яблоневый сад.

**Задача 13**. В результате ДТП поврежден автомобиль. Его действительная первоначальная стоимость- 200 тыс. руб., износ на момент заключения договора страхования – 10 %. Стоимость пригодных деталей после страхового случая составила 15 тыс. руб. (с учетом износа – 13,5 тыс. руб.). На приведение в порядок указанных деталей израсходовано 2,5 тыс. руб. В договоре предусмотрена безусловная франшиза 2 тыс. руб.

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

**Ущерб** - это стоимость утраченного или обесцененной части поврежденного имущества, определенная на основе страховой стоимости. В общем виде величина ущерба складывается следующим образом:

У = Сд – Иф + Рс – Со,где:

*У -* общая сумма ущерба при полной гибели или повреждении имущества;

*Сд* - действительная стоимость имущества по страховой оценке;

*Иф -* сумма физического износа имущества;

*Рс* - расходы по спасению имущества и приведению его в порядок;

*Со -* стоимость остатков имущества, пригодных для дальнейшего использования.

При определении ущерба очень важным является вопрос оценки стоимости имущества принятого на страхование. В страховании стоимость имущества оценивается по-разному в зависимости от вида имущества:

• по балансовой стоимости, но не выше восстановительной стоимости оцениваются основные фонды;

• по фактической себестоимости в средних рыночных отпускных ценах и ценам собственного производства производится оценка оборотных средств;

• по фактически произведенным затратам к моменту наступления страхового случая оценивается незавершенное производство;

• по стоимости, указанной в документах оценивается имущество, принятое на комиссию, хранение, переработку и т.д.

Таким образом, имущество может быть оценено по той или иной стоимости, т.е. имущество обладает **страховой стоимостью,** которая зафиксирована в договоре. Но имущество может быть застраховано только на сумму, которая не превышает страховую стоимость имущества или равна ей, в противном случае договор признается недействительным, т.е. страховая стоимость больше страховой суммы.

Ущерб, определяемый на основе страховой стоимости, может быть меньше страховой суммы или превышать ее.

**Например**, стоимость застрахованного имущества составляет 20 млн. руб., а застраховано имущество только на сумму 10 млн. руб. Убыток от страхового случая составил 5 млн. руб. В этом случае степень страхового обеспечения составляет по договору страхования 50 % от страховой оценки (10 млн. руб. от 20 млн. руб.), а по факту страхового случая -25 % (5 млн. руб. от 20 млн. руб.) и 50 % от страховой суммы (5 млн. руб. от 10 млн. руб.). Поэтому в имущественном страховании применяется ряд способов возмещения убытков.

***Пример 1****.* В результате пожара сгорел цех готовой продукции фабрики. После пожара имеются остатки: Фундамент, стоимость которого составляет 12% стоимости здания. Цех возведен 10 лет назад, первоначальная стоимость здания 4 млн. руб. Для расчистки территории после пожара привлекались техника и люди. Стоимость затрат составила 15 тыс. руб. Действующая норма амортизации 2,2%. Определите ущерб фабрики, нанесенный страховым случаем.

***Решение***

У = Сд – Иф + Рс – Со = 4000 – (4000**×**0,022 × 10) + 15 – (4000**×**0,12 – 4000**×**0,12**×**0,22 × 10) = 4000 – 880 + 15 – (480 – 106) = 2761 тыс. руб.

**Системы страховой ответственности страховщика**

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

1) система пропорциональной ответственности;

2) система первого риска;

3) система предельной ответственности.

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

W = Y × (Sn/ SS),где

W – величина страхового возмещения;

Sn – страховая сумма по договору;

SS – страховая стоимость объекта страхования;

Y – Фактическая сумма ущерба.

***Пример 2****.* Страховая стоимость имущества-15 млн. руб., страховая сумма-12 млн. руб., ущерб-10 млн. руб. Страховое возмещение составит

W = 10 ×(12/15)= 8 млн. руб.

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

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

***Пример 3.*** Исчислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности. Средняя урожайность пшеницы за 5 предшествующих лет 17 ц с га. Площадь посева - 220 га. Из-за происшедшего страхового случая (ливней) урожай пшеницы составил 10 ц с га. Прогнозируемая рыночная цена за 1 ц пшеницы - 250 руб., принятая при определении страховой суммы. Ответственность страховщика - 70% от причиненного ущерба.

***Решение.***

Определяем:

1) ущерб страхователя

У = (17 – 10) × 220 × 250 = 385 тыс. руб.

За предел принимается средняя урожайность культуры за 5 предшествующих лет;

2) страховое возмещение

W = 385 × 0,7 = 269,5 тыс. руб.

**Франшиза и ее виды**

В договорах имущественного страхования часто предусматривают собственное участие страхователя в покрытии части ущерба (франшиза). Это освобождает страховщика от обязанности возмещения мелких ущербов. Она выгодна и для страхователя, так как обеспечивает ему льготное снижение страховых премий.

***Франшиза*** *-* это определенная договором страхования сумма ущерба, не подлежащая возмещению страховщиком. Различают условную и безусловную франшизу. При *условной франшизе* не возмещается сумма ущерба в пределах денежных средств, составляющих франшизу. Если же сумма ущерба превышает франшизу, то он возмещается полностью. При *безусловной франшизе -* из любой суммы ущерба вычитается франшиза.

***Пример 4.*** Страховая стоимость - 100 тыс. руб., страховая сумма -60 тыс. руб., условная франшиза - 1 тыс. руб.

Ущерб составит: *а*) 900 руб.; *б)*1,2 тыс. руб.

***Решение.*** Впервом случае ущерб не подлежит возмещению. Во втором случае ущерб возмещается в полном размере.

**Определение ущерба и страхового возмещения торговым предприятиям при гибели товаров в результате страхового случая**

Для исчисления ущерба и страхового возмещения рассчитывают:

1) стоимость товара на момент бедствия = стоимости товаров, числящихся по данным учета на первое число текущего месяца, + поступило товаров за период с первого числа по момент страхового случая – размер сданной и не сданной в банк выручки – естественная убыль за этот период;

2) стоимость погибшего и уценки поврежденного имущества = стоимости имущества, имевшегося на момент бедствия, – стоимость имущества, оставшегося после бедствия;

3) ущерб = стоимости погибшего и уценки поврежденного имущества – торговые надбавки + издержки обращения + расходы по спасанию и приведению имущества в порядок.

**Торговые надбавки** = (стоимость погибшего уровень и уценка поврежденного надбавок имуществ в %)/ (100 + уровень торговых надбавок)

**Издержки обращения** = (стоимость погибшего % и уценка поврежденного издержек имущества обращения)/100

4) величину страхового возмещения = ущерб× на долю страховой суммы в фактической стоимости товаров на момент заключения договора страхования.

***Пример* 5.** Пожаром 20 мая в универмаге повреждены товары. На 1 мая в магазине имелось товаров на 5500 тыс. руб. С 1 по 20 мая поступило товаров на 3800 тыс. руб., сдано в банк выручки 5200 тыс. руб., сумма не сданной выручки 80 тыс. руб., естественная убыль составила 1,5 тыс. руб.

После пожара был произведен учет спасенных товаров на сумму 3033 тыс. руб. Издержки обращения - 10%, торговая надбавка -25%. Расходы по спасанию и приведению товаров в порядок составили 12 тыс. руб. Страховая сумма составляет 70% от фактической стоимости товаров на момент заключения договора страхования.

Исчислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения.

***Решение***

Определяем:

1) стоимость товара в универмаге на момент пожара =

= 5500 + 3800 - 5200 - 80 - 1,5 = 4018,5 тыс. руб.;

2) стоимость погибшего и уценки поврежденного имущества = 4018,5 – 3033 = 985,5 тыс. руб.;

3) ущерб = 985,5 + 12 – ((985,5 × 25) / (100+25)) + ((985,5 × 10) / 100) = 898,95

4) величину страхового возмещения = 898,95 × 0,7 = 629,265 тыс. руб.

**Определение ущерба и страхового возмещения при страховании**

**урожая сельскохозяйственных культур и животных**

*При страховании урожая сельскохозяйственных культур*ущерб определяется:

а)при полной гибели урожая ущерб = средней урожайности за 5 предшествующих лет × на посевную площадь × на рыночную цену (спрогнозированную), принятую в расчетах при определении страховой суммы в момент заключения договора страхования;

б) при частичной гибели урожая ущерб = (средней урожайности за 5 предшествующих лет – фактическая урожайность) × на посевную площадь × на цену, принятую в расчетах при заключении договора страхования;

в) в случае пересева ущерб = ущербу при полной гибели + величина расходов по пересеву – стоимость урожая вновь посеянных культур.

***Пример 6****.*Исчислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности, если средняя урожайность пшеницы за 5 предшествующих лет 18ц с га. Площадь посева - 100 га. Из-за происшедшего страхового случая (ливней) погиб весь урожай пшеницы. Рыночная цена за 1 ц пшеницы- 200 руб. Ответственность страховщика - 80% от причиненного убытка.

***Решение:***

Определяем:

1) ущерб страхователя У = 18 × 100 × 200 = 360 тыс. руб.;

2) страховое возмещение

W = 360 × 0,8 = 288 тыс. руб.

При страховании *животных* в сельскохозяйственных предприятиях любых форм собственности ущербом при гибели является балансовая стоимость животных. Ущерб при гибели рабочих лошадей, верблюдов, ослов и мулов определяется за вычетом амортизации. При вынужденном забое крупного рогатого скота, овец, коз, свиней, лошадей, верблюдов, оленей, а также домашней птицы ущерб определяется в размере разницы между их балансовой стоимостью и суммой, полученной от реализации пригодного в пищу мяса.

**Определение ущерба при страховании риска непогашения кредита**

При страховании риска непогашения кредита ущерб равен сумме непогашенного кредита и сумме процентов за пользование кредитом. Размер страхового возмещения определяется исходя из установленного в договоре страхования предела ответственности страховщика на основании акта о непогашении кредита.

***Пример 7****.* Общая сумма кредита по кредитному договору 1,9 млн. руб., выданного под 18% годовых сроком на 8 месяцев. Страховой тариф - 3% от страховой суммы. Предел ответственности страховщика - 90%. Заемщик не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту. Определите сумму страхового платежа, ущерб и страховое возмещение

***Решение.***

Определяем:

1) величину страхового платежа (1,9 + 1,9 ×0,18 ×(8/12)) × 0,9 ×0,025 = 47,88 тыс. руб.;

2) ущерб страхователя (1,9 + 1,9×0,18 ×(8/12) ) = 2,128 млнруб.

3) страховое возмещение: 2,128 × 0,9 = 1,9152 млн. руб.

**Определение страхового возмещения при двойном страховании**

На практике имеет место двойное страхование, когда объект застрахован против одного и того же риска в один и тот же период в нескольких страховых компаниях и страховые суммы, вместе взятые, превосходят страховую стоимость.

В этом случае убытки оплачиваются каждым страховщиком пропорционально страховым суммам.

***Пример 9.*** Имущество предприятия стоимостью 13 млн. руб. застраховано на один год у двух страховщиков: у страховщика № 1 на страховую сумму 8 млн. руб., у страховщика № 2 - на б млн. руб. (двойное страхование). Ущерб по страховому случаю - 10 млн. руб. Определите, в каком размере возместит ущерб страхователю каждая страховая компания

***Решение.***

Определяем страховое возмещение:

1) страховщиком № 1:

W =(8/(8+6))× 10 =5,7  млн. руб.;

2) страховщиком № 2:

W =(6/(8+6))× 10 = 4,28 млн. руб.