

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**  
**НА ТЕМУ: «АНАЛИЗ**  
***ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ***  
***В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ***  
***( НА ПРИМЕРЕ ПАО СК***  
***«РОСГОССТРАХ»*****).**

**Подготовила : Ильичева Юлия**  
**Студентка группы Сд-121с**

**ЦЕЛЬ: РАССМОТРЕНИЕ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В  
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, А ТАК  
ЖЕ РАССМОТРЕНИЕ ОСОБЕННОСТЕЙ ИМУЩЕСТВЕННОГО  
СТРАХОВАНИЯ В КОМПАНИИ ПАО СК «РОСГОССТРАХ».**

*Для решения данной цели были поставлены следующие задачи:*

- рассмотреть теоретические основы имущественно страхования;
- проанализировать особенности имущественного страхования на Российском рынке;
- охарактеризовать специфики страхования имущества физических и юридических лиц;
- проанализировать нишу имущественного страхования на примере страховой компании.

# ПРОГНОЗ РАЗВИТИЯ РЫНКА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ НА 2016 ГОД:

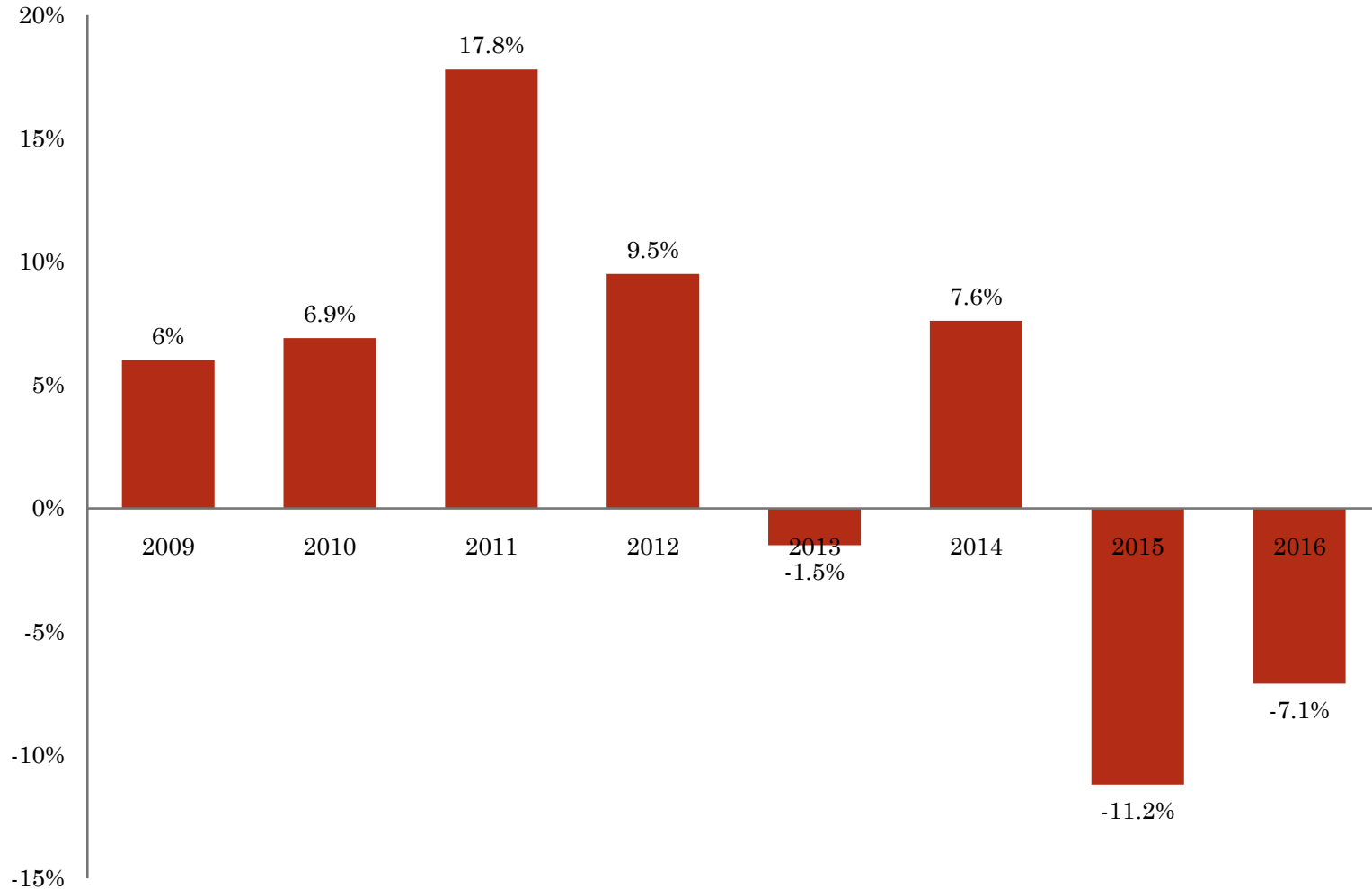
**Страхование авто-каско в 2016 году сократится на 9%, связано это с сокращением продаж автомобилей и нежеланием приобретать полис по возросшей цене.**



**Страхование имущества  
юридических лиц сократится на  
7%, связано это будет с  
падающими доходами  
юридических лиц и с  
сокращением издержек на нужды  
компаний.**



# ПРОГНОЗ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.



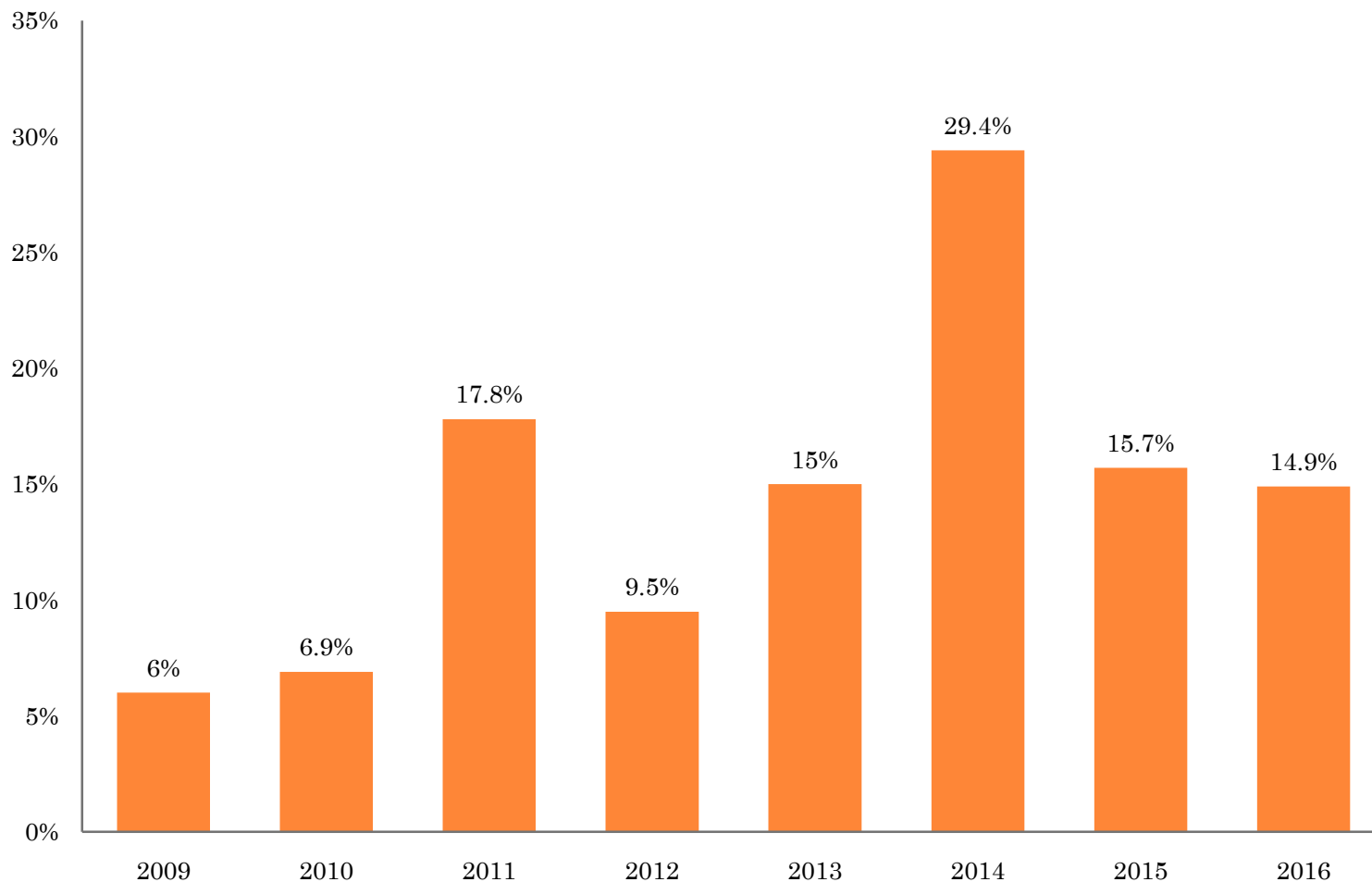
**ЕДИНСТВЕННОЙ ТОЧКОЙ РЕАЛЬНОГО РОСТА  
МОЖЕТ СТАТЬ СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, КОТОРЫЙ МОЖЕТ СОСТАВИТЬ  
15%.**

**Однако зависеть это будет от таких  
факторов как:**

- удешевление и расширение безосмотровых продуктов (например за счет внедрения дистанционного осмотра)
- упрощение процедуры урегулирования убытков за счет перечня необходимых документов.



# ПРОГНОЗ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА 2016 ГОД.



Если **рассматривать** страхование имущества в страховой компании «Росгосстрах», то можно заметить что в данной компании сложилась определенная политика, в связи с которой были установлены определенные коэффициенты и тарифы для расчета страховой премии.





Здравствуйте уважаемая комиссия.

Вашему вниманию представлена дипломная работа на тему «имущественное страхование в современных условиях(На примере ПАО СК «Росгосстрах»),подготовила Ильичева Юлия Сергеевна, студентка группы СД 121

Целью данной дипломной работы является рассмотрение имущественного страхования в современных условиях Российской Федерации, а так же рассмотрение особенностей имущественного страхования в компании ПАО СК «Росгосстрах».

Для решения данной цели были поставлены следующие задачи:

1. Рассмотреть теоретические основы имущественно страхования;
2. Проанализировать особенности имущественного страхования на Российском рынке;
3. охарактеризовать специфики страхования имущества физических и юридических лиц;
4. проанализировать нишу имущественного страхования на примере страховой компании.

В настоящее время в России большое внимание уделяется имущественному страхованию, которое в свою очередь охватывает все виды имущества юр. и физ. лиц.

Наиболее распространенным и известным на данный момент является страхование транспортных средств, а так же зданий и сооружений .Имеется перечень критериев, который делает страхование имущества юридических и физических лиц схожим. Например известно, что страхование имущества заключается как на обязательной так и на добровольной основах, страховая премия и страховое возмещение рассчитывается индивидуально для каждого клиента, для этого страховая стоимость имущества не должна быть ниже или выше действительной стоимости, так же в договоре может указываться стандартный набор рисков (пожар, кража, наводнение и прочие), либо риски, которым подвержено имущество на усмотрение собственника. Клиенту могут предоставляться скидки и льготы за безубыточное страхование и пролонгацию договора. Сам договор вступает в силу с момента уплаты страховой премии или внесения первого взноса, в случае рассрочки. При страховании имущества выделяют несколько систем страхования, самыми распространенными являются система первого риска.(в этом случае сумма страхового возмещения выплачивается в рамках причиненного ущерба, но не превышая страховую сумму. Например, если страховая сумма равна 80% страховой стоимости объекта страхования, то и страховое возмещение составит 80% суммы ущерба. Оставшаяся часть ущерба (в данном примере 20%) остается на собственном удержании

(риске) страхователя.) и система пропорциональной ответственности (или система частичного страхования объекта).(В данном случае сумма страхового возмещения пропорциональна доле страховой суммы в действительной стоимости застрахованного объекта),так же выделяют такую систему как страхование с франшизой(франшиза это личное участие страхователя в покрытии страхового ущерба),ее выделяют 2х видов безусловная и условная, в первом случае страховое возмещение вычисляется из размера ущерба с вычетом безусловной франшизы, а во втором страховщик не компенсирует материальный ущерб или убытки, если ущерб и убытки не больше размера франшизы, и компенсирует ущерб целиком, если он оказывается больше, чем франшиза.

Если рассматривать положение имущественного страхования в России, то можно точно сказать что оно занимает большое место .К примеру у страховщиков, занимающихся данным видом страхования от 40% до 70% всего страхового портфеля-занимает имущественное страхование, основной прирост сегмента происходит конечно за счет страхования автомобилей и по требованию коммерческих банков страховать имущество, находящееся в залоге. В связи с кризисом , рынок страхования падает, по прогнозам рейтингового агентства в 2016 году рынок авто каско сократится на 9%,связано это с сокращением продаж автомобилей и нежеланием приобретать полис по возросшей цене. Страхование имущества юридических лиц тоже сократится на 7% или более процентов,в этом случае свою роль сыграют падающие доходы и сокращение издержек на нужды компании. Единственной точкой реального роста может стать страхование имущества физических лиц, оно может дать прирост в виде 15% к прошлому году, однако зависеть это будет от таких факторов как удешевление и расширение безосмотровых продуктов и упрощение процедуры урегулирования убытков за счет сокращения перечня документов.

В практической части своей дипломной работы я проанализировала состояние спроса и предложения на рынке имущественного страхования компании Росгосстрах, которая в свою очередь является одной и ведущих страховых компаний на всем рынке страхования России, объединяя 10 крупных центров управления , и имея при этом уставной капитал в 9млрд рублей, а так же высокий уровень надежности . В моей дипломной работе были показаны случаи, позволяющие наглядно рассмотреть как происходит страхование недвижимости юридических лиц. Рассмотрим задачу: Страховая стоимость имущества компании составила 15млн рублей, страховая сумма 10млн. рублей, а ущерб составил 5млн.Необходимо определить возмещение ущерба по системе пропорциональной ответственности. (формула страх. возмещения  $СВ = У * ( Сс : Сф )$  ,

(3.20), где  $S_v$  - страховое возмещение;  $Y$  - величина ущерба;  $S_c$  - страховая сумма, указанная в договоре;  $S_f$  - фактическая стоимость имущества).

Страховое возмещение будет рассчитываться следующим образом  $S_v = 5 \text{ млн.} * (10 \text{ млн.} : 15 \text{ млн.}) = 3,33 \text{ млн.}$  получит страховая компания для покрытия ущерба.

Предлагаю так же наглядно посмотреть как происходит расчет страховой премии непосредственно в информационной системе компании «Росгосстрах».

В заключении хотелось бы сказать что рынок имущественных страховых продуктов претерпевает ряд изменений, которые связаны с кризисом, поэтому страховые компании все чаще сталкиваются с нежеланием страхования имущества на добровольной основе. Страховые компании предлагают заключить дополнительно страховой полис как по имущественному так и по личному страхованию, что позволяет страховой компании увеличить страховые взносы не только в обязательном но и добровольном страховании.

## Оглавление

Введение .....	3
Глава 1. Теоретические основы имущественного страхования .....	5
1.1. Экономическая сущность имущественного страхования .....	5
1.2. Виды имущественного страхования .....	7
1.3. Особенности имущественного страхования в России .....	9
1.4. Прогноз развития имущественного страхового рынка в 2016 году .....	11
Глава 2. Страхование имущества юридических и физических лиц .....	15
2.1. Страхование имущества физических лиц .....	15
2.2. Страхование имущества юридических лиц .....	18
2.3. Виды страхования автотранспорта физическими и юридическими лицами ..	22
Глава 3. Анализ имущественного страхования на примере страховой компании ПАО СК «Росгосстрах» .....	31
3.1. Характеристика компании ПАО СК «Росгосстрах» .....	31
3.2. Имущественное страхование в ПАО СК «Росгосстрах» .....	32
3.3. Добровольное страхование автотранспортных средств в ПАО СК «Росгосстрах» .....	41
Заключение .....	48
Список использованной литературы .....	49
Приложение .....	51

## **Введение**

Страхование представляет собой одну из древнейших категорий общественно-производственных отношений. Изначально смысл этого понятия был связан со словами страх и риск. Немалый материальный ущерб производству и жизнедеятельности человека приносят аварии и катастрофы, непредвиденные события. Опыт показывает, что страхование является мощным фактором воздействия на экономику. Это особый прием борьбы в условиях случайного характера наступления чрезвычайных событий и неравномерности нанесения ущерба.

На сегодняшний день в Российской Федерации все большее внимание уделяется имущественному страхованию, поскольку сюда относят любое страхование, не связанное с личным страхованием и страхованием ответственности.

Имущественное страхование является отраслью страхования, где объектами страховых правоотношений выступает имущество в различных видах. Имущественное страхование охватывает практически все виды имущества юридических и физических лиц: здания, сооружения, машины, оборудование, сырье топливо, материалы, рабочий и продуктивный скот, сельскохозяйственные посевы, предметы домашнего обихода и т.д.

Под имуществом понимается совокупность вещей и материальных ценностей, состоящих в собственности и (или) оперативном управлении физического или юридического лица.

Поскольку в нынешнее время большинство граждан Российской Федерации, как физические, так и юридические лица прибегают к особому механизму защиты от неблагоприятных явлений, а именно имущественному страхованию, то рассмотрение теоретических и практических аспектов обуславливает актуальность данного анализа.

Целью данной дипломной работы является рассмотрение имущественного страхования в современных условиях Российской Федерации, а так же рассмотрение особенностей имущественного страхования в компании ПАО СК «Росгосстрах».

Для решения данной цели были поставлены следующие задачи:

1. рассмотреть теоретические основы имущественно страхования;
2. проанализировать особенности имущественного страхования на Российском рынке;
3. охарактеризовать специфики страхования имущества физических и юридических лиц;
4. проанализировать нишу имущественного страхования на примере страховой компании.

# Глава 1. Теоретические основы имущественного страхования

## 1.1. Экономическая сущность имущественного страхования

Исторически страхование возникло в связи с необходимостью обеспечить компенсацию убытков, не подлежащих переложению на других лиц. Впоследствии страхование потерпело существенные изменения и сейчас распространяется на многие случаи, когда наступление убытков связано с гражданско-правовой ответственностью их причинителя. В дальнейшем наряду с имущественным страхованием, обеспечивающим возмещение убытков, связанных с утратой или повреждением материальных благ, появилось личное страхование, гарантирующее выплаты определенных денежных сумм при наступлении смерти, увечья, болезни, при дожитии до определенного возраста человека.[9,88с.]

По мнению ученых, экономическая категория страхование представляет собой систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях (рисках), а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни.

Следует выделить следующие критерии, характеризующие страхование как экономическую категорию:

- наличие перераспределительных отношений;
- наличие страхового риска;
- формирование страхового сообщества из числа страхователей и страховщиков;
- сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов;

- солидарная ответственность всех страхователей за ущерб;
- замкнутая раскладка ущерба;
- перераспределение ущерба в пространстве и времени;
- возвратность страховых платежей;
- самокупаемость страховой деятельности.

Необходимо отметить, что страхование – это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью).

Имущественное страхование по своей сущности является страхованием от убытков, поэтому страховые компании держат страховые резервы в наиболее ликвидных вкладах.[2]

Экономическая сущность имущественного страхования заключается в возмещении ущерба, возникшего в следствии страхового случая. Особенность имущественного страхования заключается в том, что ему присуща только рисковая функция, которая раскрывает вероятностный характер нанесения ущерба имущественным интересам страхователя в результате стихийных бедствий или других случаях. Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя (участника страхового фонда), так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность.[18,10с.]

Отрасль имущественного страхования не была неизменной. Раньше в условиях монополизации всего имущества государством существовало имущество промышленных предприятий, сельскохозяйственных предприятий, имущество граждан. В соответствии с этой классификацией и строилось содержание имущественного страхования.

Закон «О страховании» выделял три отрасли страхования: личное страхование, имущественное страхование и страхование ответственности. Но



Гражданский кодекс Российской Федерации внес изменения в принятую классификацию и выделил четыре отрасли:

- личное страхование – в качестве объекта страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека;
- имущественное страхование – объектом страхования выступает имущество в его различных видах);
- страхование ответственности – объектом защиты выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя;
- страхование экономических рисков – страхование от возможных убытков, где объектом страховой защиты выступает результат предпринимательской деятельности – прибыль или доход.[4]

## **1.2. Виды имущественного страхования**

На страховом рынке Российской Федерации наиболее распространены такие виды имущественного страхования, как сельскохозяйственное, страхование транспортных средств, страхование имущества граждан, страхование имущества предприятий.

На самом деле принято имущественное страхование делить на несколько подотраслей в зависимости от форм собственности и категорий страхователей: страхование государственного, частного, арендуемого имущества и имущества отдельных граждан на правах личной собственности.

Подотрасли имущественного страхования включают (рис.1):

- страхование средств транспорта (воздушного, наземного, водного, железнодорожного);
- страхование грузов;

- страхование государственного имущества и имущества граждан;
- страхование технических, космических, производственных рисков;
- страхование электронно-вычислительной техники, «ноу-хау» и др.
- страхование государственных и домашних животных, птицы, семей пчел, собак и др.
- страхование финансовых (коммерческих, предпринимательских и др. рисков);
- страхование других видов имущества.



Рисунок 1. Подотрасли имущественного страхования

По договору имущественного страхования могут быть застрахованы такие имущественные интересы, как:

- риск утраты, недостачи или повреждения имущества;
- риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам;
- риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения

своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам.

Домашнее имущество, а также строения по желанию страхователя могут быть застрахованы по одному из следующих четырех вариантов:

- возмещение убытков от всех страховых случаев, в результате которых может быть причинен ущерб имуществу;
- возмещение убытков при уничтожении или повреждении имущества огнем независимо от причины, вызвавшей загорание;
- возмещение убытков при уничтожении или повреждении имущества водой в результате несчастного случая или стихийного бедствия;
- уничтожения или ущерба вследствие противоправных действий других лиц;

Такой порядок в наибольшей степени отвечает интересам страхователей, поскольку страхование по отдельным рискам значительно дешевле, чем по всему комплексу ответственности. Страхователь выбирает риск при заключении договора, который, по его мнению, более вероятно может наступить. [11,25с.]

### **1.3. Особенности имущественного страхования в России**

Имущественное страхование, безусловно, является базовым сегментом всего страхового рынка. По сути, это был первый крупный рынок страхования в России. Сегодня у компаний, которые занимаются данным видом страхования, оно составляет от 40% до 70% всего портфеля. Темпы роста в сфере страхования имущества предприятий снижаются, однако в краткосрочной перспективе они все же будут составлять не менее 20% в год. [8,112с.]

Локомотивом развития по-прежнему служат коммерческие банки и лизинговые компании. Требование страхования залогового имущества и

предмета лизинга является обязательным условием таких сделок. Поэтому бизнесмены обычно становятся клиентами страховых компаний не по доброй воле, а по принуждению. На предприятиях крупного и среднего бизнеса стали появляться специальные подразделения, занимающиеся риск-менеджментом (управлением рисками). А, как известно, страхование является самым эффективным инструментом, который можно задействовать в этом процессе. Портфели компаний в сегменте страхования имущества юридических лиц, соответственно, тоже растут.

Одновременно на рынке происходит очищение от страховых схем оптимизации налогообложения, процесс роста портфелей, по статистическим данным, не так заметен - в данном вопросе приходится, скорее, доверять экспертным оценкам. По данным начальника управления бизнес-обеспечения страховой компании «Росгосстрах» Кременевского Фёдора Анатольевича имуществом страхование дает ежегодный прирост 20% - 30%. А по данным заместителя директора департамента страхования имущества и ответственности, в последние годы этот сегмент растет примерно на 20% в год, с постепенным замедлением темпов роста.

Стоит также заметить, что основной прирост сегмента происходит за счет страхования автомобилей. Если же рассматривать страхование имущества юридических лиц в узком смысле, то есть без учета страхования всех видов транспорта и строительно-монтажных работ, то темпы могут оказаться существенно ниже. Несмотря на некоторый рост в объемах премии, доли страхования корпоративного имущества в портфелях крупных универсальных страховщиков уменьшились. [10,45с.]

В России все виды имущественного страхования достаточно востребованы. При этом большая часть физических лиц выбирает полное страхование. Объясняется это неустойчивым финансовым положением, плохими дорогами, что приводит нередко к поломке автомобилей и к

нестабильной обстановкой в стране. Преимущества и особенности имущественного страхования в России – это возможность широкого выбора, несмотря на практически одинаковые процентные ставки.[16,56с.]

Крупные российские страховые компании предлагают следующие виды продуктов (таблица 1).

Таблица 1. Страховые продукты различных страховых компаний

Страховая компания	Виды страхования	Средняя стоимость, руб.
«Росгосстрах»	Ипотечное и страхование недвижимости.	2 000 – 15 000
«Ингосстрах»	Страхование квартиры, имущества; Элитное страхование	4 000 – 50 000
«АльфаСтрахование»	Страхование квартиры, ремонта, личных предметов, имеющих ценность	3 500 – 100 000
«Allianz (Росно)»	Ипотечное страхование; страхование ремонта, квартиры, загородной недвижимости; страхование на время отъезда	3 000 – 15 000
«РЕСО-Гарантия»	Страхование недвижимости от стихийных бедствий, недвижимости от краж и взлома и от бытовых несчастных случаев	3 000 – 20 000

Стоимость имущественного страхования физических лиц зависит от вида имущества, его ценности и срок заключения договора. Немаловажным критерием является состояние имущества и его возраста. В этом и заключаются особенности имущественного страхования, которое проводится только после оценочной экспертизы.

#### 1.4. Прогноз развития имущественного страхового рынка в 2016 году

По базовому прогнозу RAEX Эксперт РА(Российское и международное рейтинговое агентство), в 2016 году номинальный объем российского страхового рынка вырастет не более, чем на 2-5%, что означает падение рынка без учета инфляции. Падение взносов по страхованию авто-каско и

страхованию имущества юридических лиц усилит риски демпинга (продажа товара по цене ниже себестоимости). По оценкам RAEX в 2016 году будут преобладать негативные рейтинговые действия.[13]

Объем рынка страхования авто-каско в 2016 году сократится на 9-12% по базовому прогнозу. Падение взносов будет связано с сокращением продаж автомобилей и отказом части автовладельцев от приобретения страхового полиса по возросшей цене. При этом эффект от повышения тарифов не сможет перекрыть эффект от сокращения спроса. Рынок страхования имущества юридических лиц сократится на 5-8% по базовому прогнозу (рис.2). В таких условиях опять же возрастает вероятность демпинга на рынке. Как следствие усилятся недорезервирование, финансовая устойчивость отдельных страховщиков снизится, что окажет негативное давление на уровень рейтингов.

Следует заметить, что в 2016 году ожидается ускорение роста выплат – в ОСАГО в связи с увеличением выплат по новым лимитам. Таким образом, страховщики, специализирующиеся на ОСАГО, столкнутся с ростом убыточности и сокращением рентабельности собственных средств, что будет оказывать негативное влияние на рейтинги страховых компаний. Позитивное влияние на финансовую устойчивость и, соответственно, позитивное давление на рейтинги надежности страховщиков окажет рост сегмента страхования имущества физических лиц за счет продвижения коробочных продуктов и развития страхования от стихийных бедствий.

Добровольное страхование корпоративного имущества будет ограничено падающими доходами юридических лиц и вводимыми ими программами сокращения издержек, жертвами которых одними из первых станут расходы на страхование. Кроме того, высокая стоимость денег будет негативно сказываться на динамике страхования банковских залогов. Ожидается дальнейшее снижение сборов на 7% или более по сравнению с 2015 годом.

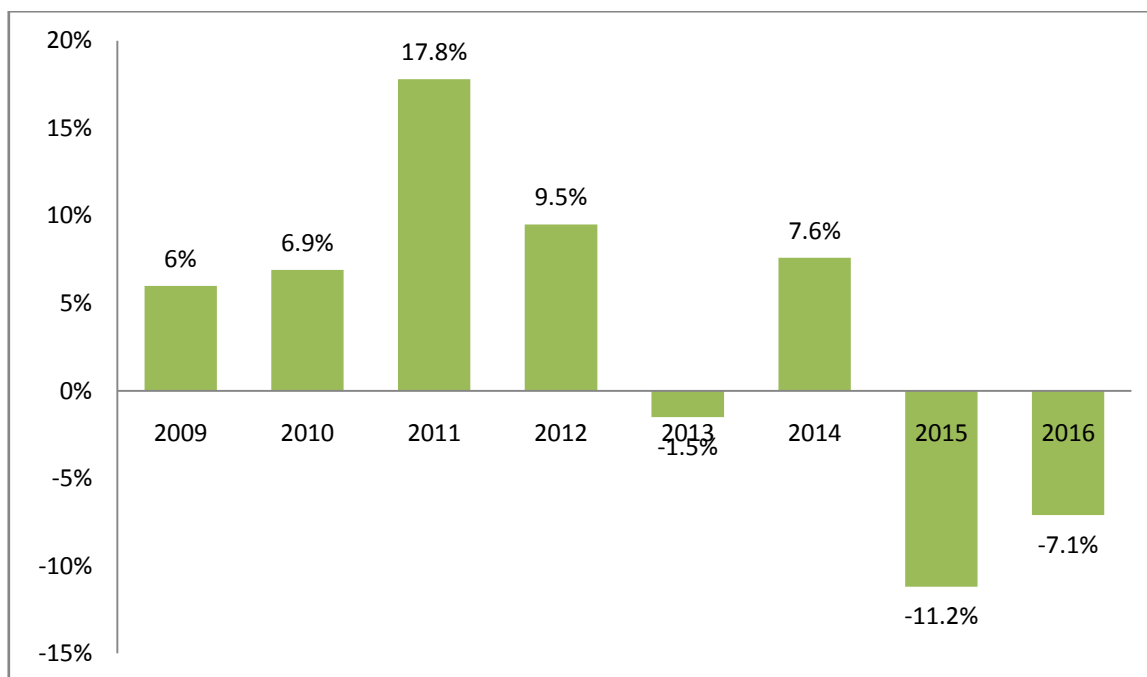


Рисунок 2 Прогноз развития страхования имущества юридических лиц

Страхование имущества физических лиц будет единственной точкой реального роста на рынке (темпы роста +15% к 2015 году), однако перспективы этого сегмента зависят от нескольких факторов (рис.3). Первый – это удешевление и расширение покрытия в безосмотровых продуктах, например, за счёт внедрения технологий дистанционного осмотра. Второй – упрощение процедур урегулирования убытков за счёт сокращения перечня необходимых документов. Третий – разработка и внедрение таргетированных продуктов, предполагающих страхование отдельных видов имущества, риски в которых понятны клиентам. Четвертый – развитие совместных страховых программ страховых компаний с производителями / продавцами строительных материалов, мебели и пр.

Однако основной системной проблемой рынка, как и ранее, останется кризис доверия между страховщиками и страхователями, нежелание последних покупать продукты с сомнительной потребительской ценностью по завышенным ценам и неспособность последних ни создать иную ценность, ни

донести ее до потребителей доступным для них способом. Рост рынка упирается в ограничения платежеспособного спроса, и любое увеличение тарифов приведет только к падению продаж в добровольных видах страхования и уходу в «тень» - в обязательных.[7,73с.] Только усилия страховщиков по выстраиванию диалога с потребителями, лучшему пониманию их потребностей и адекватному ответу на эти потребности может способствовать дальнейшему развитию страхового рынка.

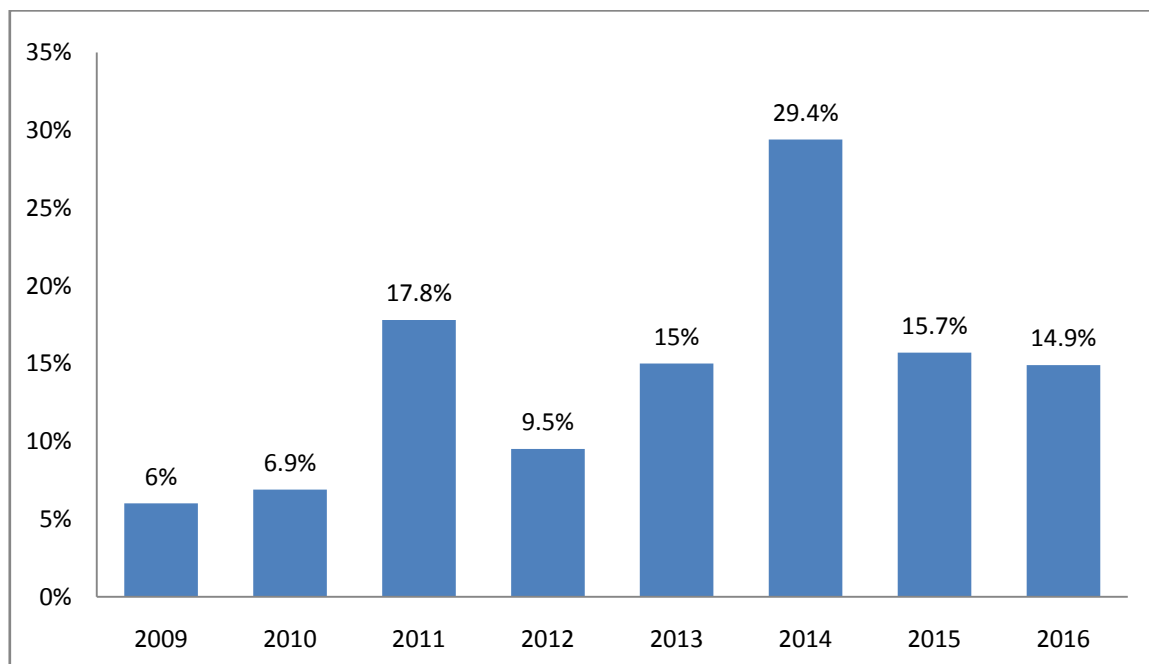


Рисунок 3. Прогноз развития страхования имущества физических лиц



## **Глава 2. Страхование имущества юридических и физических лиц**

### **2.1. Страхование имущества физических лиц**

Страхование имущества граждан довольно многообразно и выделяет следующие виды:

1) страхование жилых помещений городской застройки (квартиры, дом), совокупности их конструктивных элементов, а так же отделки пола, стен и потолка

2) страхование строений (дач, жилых домов, бань и др.);

3) страхование предметов домашнего обихода, предметов подсобного хозяйства;

4) страхование личного автомобильного транспорта;

5) страхование имущества граждан, занимающихся индивидуальной страховой деятельностью;

6) страхование электронного оборудования ;

7) страхование домашних животных.

Страхование имущества граждан может быть заключено как на добровольной, так и на обязательной основах.

Согласно ст.952 ГК РФ имущество граждан может быть застраховано от разных страховых рисков как по одному, так и по отдельным договорам страхования, в этом случае допускается превышение размера общей страховой суммы по всем договорам страхования над страховой стоимостью.

При заключении договора страхования имущества граждан страхователь обязан сообщить страховщику известные обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти

обстоятельства неизвестны страховщику.[5,27с.]

Договор страхования имущества физических лиц можно заключать на любой срок, факт заключения договора страхования удостоверяется передаваемым страховщиком страхователю страховым полисом.

Договор страхования имущества вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого страхового взноса, и прекращается в случаях:

- истечение срока действия договора
- неуплаты страхового взноса в установленные договором сроки
- смерти страхователя, отказа третьего лица (наследника, правопреемника) выступить стороной договора
- принятие судом(арбитражным и третейским) решения договора недействительным, если договор был заключен после страхового случая
- предусмотренных законодательными актами России.

Страхование имущества граждан осуществляется на основании правил страхования физических лиц по общему специальному договору.

Страховыми компаниями, осуществляющими страхование имущества физических лиц, предлагается система скидок и льгот, которых объединены в следующие основные группы: скидки за безубыточное страхование, льготы за непрерывное страхование, скидки по определенным категориям страхования.[19,35с.]

Наиболее распространенным объектом обязательного страхования имущества является защита транспортных средств при ДТП. Оно является обязательным для всех граждан, имеющих автомобиль, потому что вероятность наступления чрезвычайного случая очень велика. Также обязательному страхованию подлежат жилые помещения и дома граждан, подверженные высокому риску. Например, те постройки, которые расположены в сейсмической зоне. Страхование имущества физических лиц строго регламентируется законом.[12,30с.]

Помимо оценки ценных вещей, нужно будет оплатить налог на страхование имущества физических лиц. Стоимость будет рассчитываться индивидуально для каждого клиента. Однако для страхования автомобиля есть определенные цены и тарифы.[3,12с.] Только полис ОСАГО, защищающий гражданско-правовую ответственность всех водителей, имеет строго регламентированный государством тариф, установленный в зависимости от региона страны. Он является одинаковым во всех страховых компаниях, а вот стоимость страхования квартиры или другого ценного имущества собственника следует уточнять у агента. В любом случае страхование имущества физических лиц, тарифы которого просчитываются индивидуально, сможет защитить интересы клиентов в непредвиденных ситуациях, и выйдет значительно дешевле, чем, покупать новое жилье на собственные денежные средства. Компании за основу расчета берут оценочную стоимость страхового объекта и умножают ее на тарифную ставку, которая равна от 0,2 до 3,1 %. Чем выше вероятность возникновения чрезвычайной ситуации, тем выше будет процент.

Страхование имущества физических лиц на добровольной основе подразумевает, что гражданин по собственному желанию решает застраховать свои ценные вещи. В договоре указывается либо стандартный набор неприятных случаев (пожар, кража, наводнение и прочие), либо те риски, которым подвержено имущество на усмотрение собственника.

Стоимость добровольного страхования рассчитывается индивидуально для каждого клиента, в зависимости от вида имущества и его срока эксплуатации. При этом важно помнить, что не все ценные вещи могут рассматриваться как объект страхования. Это объясняется тем, что если для собственника имущество имеет ценность (например, вещь дорога как память), то для компании она никакой ценности не имеет, а значит не будет приниматься на страхование. Каждый предмет договора строго регламентируется правилами страховой организации.

По факту любой договор страхования заключается на основании заявления страхователя в письменной форме ступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого взноса. Перед заключением договора страховщик вправе осмотреть объект страхования и при необходимости назначить экспертизу для установления действительной стоимости имущества.

Страховая стоимость на момент заключения договора не должна быть ниже или выше действительной, так как исходя из страховой суммы устанавливаются размеры страховой премии и страхового возмещения.

Следует так же знать, что если страховая сумма установлена ниже действительной, то страховщик обязан возместить часть понесенных убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, а в случае превышения страховой суммы над страховой стоимостью договор имущественного страхования считается недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.

## **2.2. Страхование имущества юридических лиц**

Объектами страхования имущества юридических лиц могут быть:

- здания: производственные, административные, социальные и т.д.;
- сооружения (например производственные технические установки);
- оборудование (инженерное и т.д.);
- хозяйственные постройки;
- транспортные средства и др.

Страхование имущества юридических лиц связано с рисками, вызванными непредвиденными обстоятельствами, вследствие неблагоприятных ситуаций. Поэтому следует выделять несколько основных рисков:

- 1) риск потери имущества в результате стихийных бедствий;

2) риск потери имущества вследствие действий злоумышленников(хищение, диверсия);

3) риск потери имущества в результате аварийных ситуаций на производстве;

4) риск утраты или порчи имущества во время транспортировки.

Страховая сумма имущества юридических лиц не может превышать действительную стоимость (страховую стоимость) на момент заключения договора и устанавливается по каждому объекту страхования имущества предприятия исходя из следующей оценки:

- для зданий, сооружений, машин, оборудований и тд., определяемой на основании баланса, за вычетом амортизации, заключения оценочной экспертизы;

- для товарно-материальных ценностей - фактической себестоимости;

- для готовой продукции в процессе производства или обработки - стоимости затраченного сырья, материалов, на основании утвержденных цен, норм и расценок.

Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страховой премии или ее первого взноса, если в договоре не указано иное.

Следует напомнить, что объектом страхования может быть имущество, принадлежащее организации не только на праве собственности, но и арендованное, находящееся в оперативном управлении или хозяйственном ведении. Важно, чтобы у хозяйствующего субъекта имелся имущественный интерес в сохранении и защите того или иного имущества. [15, 79с.]

Страховая премия устанавливается исходя из размеров страховой суммы базового тарифа, рассчитанного в зависимости от вида имущества. При определении размера страховой премии используются повышающие или понижающие коэффициенты к страховым тарифам, рассчитываемые в зависимости от факторов, влияющих на степень риска, например: вида

здания(сооружения),их этажности огнестойкости , местонахождения и технических особенностей(противопожарной системы,охранной сигнализации) и других факторов.

Страховщик может отказать в выплате страхового возмещения,если:

- умышленных действий страхователя(выгодоприобретателя) для наступления страхового случая;
- сообщение страхователю заведомо ложных сведений,имеющий значение для определения вероятности страхового случая;
- завышение страховой суммы,явившееся следствием обмана со стороны страхователя;
- неуведомления или несвоевременного уведомления о наступлении страхового случаяи т.д.

Так же страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие: ядерного взрыва,радиации,военных действий и мероприятий,гражданской войны.

Страховое возмещение при страховании имущества юридических лиц предполагает несколько систем страхования:

1) Страхование по действительной стоимости.Такое страхование предполагает, что сумма страхового возмещения определяется как фактическая стоимость имущества на день заключения договора.

2) Система пропорциональной ответственности (или система частичного страхования объекта).В данном случае сумма страхового возмещения пропорциональна доле страховой суммы в действительной стоимости застрахованного объекта.

3) Система восстановительной стоимости.В данном случае сумма страхового возмещение рассчитывается на основании цены нового имущества соответствующего вида,износ имущества не учитывается,такое страхование соответствует принципу полной страховой защиты

4) Система первого риска. В этом случае сумма страхового возмещения выплачивается в рамках причиненного ущерба, но не превышая страховую сумму.

5) Система дробной части. В данном случае устанавливаются две страховые суммы, одна из которых называется показной стоимостью. По показной стоимости страхователь обычно получает покрытие риска, выраженное натуральной дробью или в процентах. Если показанная стоимость равна стоимости действительной, страхование по системе дробной части становится страхованием по системе первого риска. А если показанная стоимость меньше стоимости действительной, то страхование по системе дробной части становится страхованием по системе пропорциональной ответственности). [14,72с.]

Следует знать, что существует еще одна страховая система - франшиза (это личное участие страхователя в покрытии страхового ущерба).

Выгода страхователя от франшизы - он получает услуги страхования со скидкой.

Выгода страховщика от франшизы - он перекладывает часть ущерба на страхователя.

Выделяют 2 вида франшизы:

1) Безусловная (вычитаемая) франшиза (в данном случае страховое возмещение вычисляется из размера ущерба с вычетом безусловной франшизы.

2) Условная (невывчитаемая) франшиза (в данном случае страховщик не компенсирует материальный ущерб или убытки, если ущерб и убытки не больше размера франшизы, и компенсирует ущерб целиком, если он оказывается больше, чем франшиза.

Страхование имущества юридических лиц связано с рисками, вызванными непредвиденными обстоятельствами, вследствие неблагоприятных ситуаций. Поэтому следует выделять несколько основных рисков:

- 1) риск потери имущества в результате стихийных бедствий;
- 2) риск потери имущества вследствие действий злоумышленников(хищение, диверсия);
- 3) риск потери имущества в результате аварийных ситуаций на производстве;
- 4) риск утраты или порчи имущества во время транспортировки.

### **2.3. Виды страхования автотранспорта физическими и юридическими лицами**

Средство транспорта может быть застраховано за счет средств организаций и предприятий и личных средств граждан. На страхование принимаются следующие средства транспорта:

- автомобили легковые;
- грузовые автомобили;
- микроавтобусы;
- автобусы, в том числе с прицепами (полуприцепами);
- тракторы, включая мотоблоки и мини-тракторы.

Не принимаются на страхование автомобили(как иномарки, так и отечественные), не прошедшие регистрацию в установленном порядке(т.е. не состоящие на учете ГИБДД).[6,99с.]

В России в настоящее время различают два вида страхования:

1. ОСАГО – это обязательное страхование автогражданской ответственности, название которого говорит само за себя.

«Обязательное» – значит то, что по Закону РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», каждый водитель, участвующий в дорожном движении, обязан иметь при себе



страховой полис ОСАГО. Отсутствие страхового полиса считается нарушением закона и влечет за собой административное наказание.

«Страхование ответственности» означает, что оформляя договор ОСАГО, страхователь защищает не собственный автомобиль, а имущество и здоровье людей, пострадавших в аварии, виновником которой он оказался. Страхование ОСАГО избавляет виновника дорожно-транспортного происшествия от крупных денежных расходов, связанных с компенсацией ущерба пострадавшим, одновременно гарантируя последним полное или частичное возмещение ущерба.

2. КАСКО же в свою очередь является полисом добровольного страхования, который предусматривает выплаты собственнику автомобиля в случае хищения, угона или повреждения транспортного средства. Данный вид страхования не является обязательным, хотя в ряде случаев, например, при оформлении покупки автомобиля в автосалоне.

Так же может быть заключен договор авто-комби, когда одновременно с транспортным средством страхуется водитель, пассажир, багаж и дополнительные оборудования, установленные на транспортном средстве и не входящие в его комплект согласно инструкции заводоизготовителя. [20,56с.] Страхования транспортных средств и дополнительного оборудования проводится:

- на случай похищения(краж, угона)-по стоимости транспортного средства;
- на случай уничтожения-по стоимости с учетом износа за вычетом остатков, пригодных для использования;
- на случай повреждения- по стоимости ремонта с учетом процента износа, затрат на спасение транспорта, его транспортировки.

Страхователю предоставляется право заключить договор страхования транспортного средства от одного или нескольких страховых событий, а так же

по полному пакету рисков.Страхования от риска «похищение(угон)» производится только в полном пакете рисков на срок не более 12 месяцев.

Страхователем из числа граждан может быть физическое лицо, являющееся собственником транспортного средства, а так же лицом, использующим средство транспорта по договору имущественного найма.

При заключении договора страхования автомобиля, взятого в аренду, страхователь должен предъявлять нотариально оформленный договор аренды, если автомобиль застрахован в других страховых организациях,то страхователь обязан письменно уведомить об этом страховщика при заключении договора.

Транспортное средство может быть застраховано на любую страховую сумму в пределах его страховой стоимости. Дополнительное оборудование страхуется,как правило, только от тех рисков что и само транспортное средство. Тарифные ставки устанавливаются в зависимости от выбора страхователем страхового риска или пакета страховых рисков и срока эксплуатации автомобиля. Что касается платежей, то они могут быть внесены наличными деньгами одновременно с оформлением страхового свидетельства либо путем безналичного расчета (через бухгалтерию) по месту работы страхователя.

Страховщик выплачивает возмещение в оговоренный договором срок после получения всех необходимых документов:

- в случае дорожно-транспортного происшествия - справки ГИБДД;
- при пожаре-заключения и копии Госпожарнадзора;
- в случаях хищения отдельных частей автомобиля -справки ГИБДД;
- в случае хищения автомобиля-справки и копии постановления о приостановлении уголовного дела из следственных органов.

Договором устанавливается определенный процент выплат от страховой суммы в случае травматических повреждений, полученных при ДТП, инвалидности или смерти застрахованного. Общая сумма не может превышать соответствующей страховой суммы,обусловленной договором.

Страховое возмещение не выплачивается, если страхователь совершил умышленные действия, направленные на наступление страхового случая, управлял транспортом в состоянии алкогольного или наркотического опьянения, не имел документов на право управления транспортом, не предъявил страховщику поврежденное средство транспорта или сообщил заведомо ложные сведения о страховом событии. В случае договора страхования с собственным участием страхователя в возмещении ущерба (франшизой) на определенную сумму и уплатой платежа по тарифу ущерб в размере франшизы не возмещается. Все разногласия, возникающие по договору страхования, а так же между сторонами и лицами, виновными в наступлении страхового случая, рассматриваются в установленном порядке судебными органами. Страховое возмещение выплачивается самому страхователю, его наследникам или выгодоприобретателю.

Обязательное страхование в России (Закон об ОСАГО) начал действовать сравнительно недавно – с 1 июля 2003 года. Среди особенностей отечественного обязательного автострахования можно назвать следующие моменты:

Правила страхования ОСАГО и тарифы регулируются Правительством и Центробанком РФ.

Как и в большинстве западных стран, в российском ОСАГО существуют такие понятия, как «Европротокол» и «Прямое возмещение». «Европротокол» дает возможность страхователю при мелком ДТП получать страховые выплаты в СК, минуя обращение в органы ГИБДД. «Прямое урегулирование» – это обязанность обращаться за возмещением ущерба непосредственно в свою страховую компанию (а не в компанию виновника) в случае, если в результате аварии повреждено не более двух транспортных средств и не пострадали люди. При этом оба участника ДТП должны быть застрахованы по ОСАГО. Долгое время большим недостатком отечественного «прямого возмещения» являлось

то, что оно было альтернативно (в отличие от европейского безальтернативного). То есть пострадавшая сторона могла выбирать, куда обратиться за выплатой: к своему родному страховщику или в СК виновника. Но эта свобода выбора зачастую оборачивалась против автовладельца, потому что страховые компании имели возможность «футболить» заявителя друг к другу. Поправки в Закон об ОСАГО, действующие с 2 августа 2014 года, призваны изменить подобное положение вещей.

При страховании ОСАГО действует система скидок за безаварийность, именуемая «бонус-малус», которая предусматривает 5%-ю скидку за каждый безаварийный год. И наоборот, взнос увеличивается в зависимости от наличия и количества выплат в предыдущем страховом году.

Коэффициенты, применяемые при расчете страхового взноса по ОСАГО, устанавливаются Банком России. Они одинаковы для всех страховых компаний, однако, с 11 октября 2014 года автостраховщикам было разрешено самостоятельно определять размер базовых ставок, правда, в строго оговоренных законом пределах. Несмотря на это, калькулятор ОСАГО един для всех компаний и позволяет автовладельцу получить информацию о максимальной и минимальной цене полиса.

В соответствии с Законом об ОСАГО, при расчете стоимости полиса используются базовые тарифы, которые последовательно умножаются на ряд коэффициентов:

К<sub>т</sub> – территориальный коэффициент, определяемый по месту регистрации собственника (для физических лиц) или месту регистрации предприятия (для юридических лиц). Для крупных городов К<sub>т</sub> существенно больше, чем для небольших населенных пунктов.

К<sub>вс</sub> – коэффициент, зависящий от возраста и стажа вписываемых водителей. Водители с возрастом старше 22 лет и стажем более трех лет имеют К<sub>вс</sub> равный 1,0. Для остальных водителей К<sub>вс</sub> намного выше.

Км – коэффициент, зависящий от мощности (для легковых автомобилей).  
Чем больше мощность двигателя, тем выше Км.

Кс – коэффициент, зависящий от периода использования.

Кбм – коэффициент бонус-малус.

Эффективность ОСАГО для водителей и страховщиков в значительной степени зависит от применяемой системы тарифов. Правильная тарификация крайне важна, ведь страхование ОСАГО является обязательным и полностью исключает выборочность рисков в отличие от добровольного КАСКО.

В начале октября 2014 года были впервые изменены действующие базовые тарифы по ОСАГО, а 12 апреля 2015 года Центробанк повторно поднял размер базовых ставок. При этом был значительно расширен тарифный коридор. Кроме того, 1 апреля 2015 года был изменен коэффициент территории для отдельных областей и населенных пунктов.

Стоит отметить, что повышение тарифов в первую очередь обусловлено увеличением страховых сумм. В настоящий момент максимальная выплата за причинение вреда имуществу составляет 400 000 рублей на каждый поврежденный автомобиль, а максимально возможное возмещение за причинение вреда жизни и здоровью каждого потерпевшего составляет 500 000 рублей. Наряду с увеличением лимитов ответственности страховщиков на рост тарифов повлияли: высокий уровень инфляции, растущая стоимость медицинских услуг, рост цен на запчасти, увеличение их количества.

Последние и наиболее радикальные изменения были внесены в Закон об ОСАГО в 2014 году. Среди них можно выделить следующие новшества:

- Уменьшение срока рассмотрения заявления о выплате до 20 календарных дней (кроме праздников и выходных).
- Возможность получения возмещения не только деньгами, но и посредством ремонта на СТОА.
- Необходимость процедуры досудебного разрешения спорных

ситуаций по ОСАГО.

- Увеличение размеров максимальной выплаты и отмена общего лимита выплаты.
- Увеличение лимита выплат по «Европротоколу».
- Снижение до 50% показателя максимально допустимого износа машины.

Страхование ОСАГО физических и юридических лиц несколько отличается. При страховании ОСАГО физических лиц необходимо знать, что страховая премия будет складываться из таких критериев как:

1. Возраст и стаж водителя. Ограничения по максимальному возрасту не существует. Однако чем больше возраст и стаж, тем ниже коэффициент и следовательно ниже стоимость полиса ОСАГО.

2. Региональный коэффициент. Важен адрес регистрации автомобиля. На каждый регион России установлен свой коэффициент ОСАГО.

3. Мощность автомобиля. Чем мощнее мотор в машине, тем она опаснее, и тем больше за нее должен платить водитель.

4. Число лиц, допущенных к управлению (если количество водителей неограничено, то берется повышающий коэффициент).

5. Бонус-малус. Это коэффициент, показывающий безаварийную езду. Государство поощряет всех аккуратных водителей и заставляет платить больше тех, кто чаще попадает в аварии. Если вы ни разу за время действия страховки не попали в ДТП и по вашему полису ОСАГО не производилось выплат, то вам полагается премия, равная 5% за каждый год безаварийной езды. Но максимальная скидка не может превышать 50% за 10 лет управления машиной

ОСАГО для юридических лиц обладает рядом отличительных особенностей, которые важно знать.

У многих крупных организаций бывают достаточно большие автопарки. Они могут составлять несколько сотен машин. ОСАГО для юридических лиц

оформляется на каждый автомобиль организации отдельно. То есть, если у организации есть 50 автомобилей, то составляется 50 договоров ОСАГО для юридических лиц. При этом на каждый автомобиль выписывается отдельный полис, цена на который определяется в соответствии с индивидуальными особенностями авто.

Минимальный срок страхования ОСАГО для юридических лиц составляет 6 месяцев, что больше, чем при приобретении ОСАГО для физических лиц (3 месяца).

Полис ОСАГО для юридических лиц всегда оформляется на неограниченное количество водителей. То есть, по факту, им могут управлять все сотрудники данной организации. И из этого условия выходит важное последствие: возраст и стаж водителей при расчете ОСАГО для юридических лиц не учитывается.

Чтобы приобрести ОСАГО для юридических лиц на автомобиль с прицепом, нужно оформлять отдельный полис еще и на прицеп, в то время как при страховании ОСАГО для физических лиц отдельный полис на прицеп оформлять не нужно.

При расчете ОСАГО для юридических лиц территориальный коэффициент на машину определяется по месту регистрации автомобиля. Это довольно удобно для компаний, у которых есть автопарки в разных городах.

Отличается от стандартного страхования автогражданской ответственности и начисление коэффициента бонус-малус. В страховании ОСАГО для юридических лиц КБМ начисляется не на каждого конкретного водителя, а на каждую машину. Например, если у организации есть 2 машины: КАМАЗ и ГАЗель, и после первого года эксплуатации водитель ГАЗели стал виновником ДТП, а КАМАЗ проездил весь год без аварий. В этом случае неважно, кто был за рулем ГАЗели в момент аварии, но на следующий год к

этой машине будет применен повышающий КБМ. А вот для КАМАЗа ОСАГО для юридических лиц на следующий год обойдется на 5% дешевле.



## **Глава 3. Анализ имущественного страхования на примере страховой компании ПАО СК «Росгосстрах»**

### **3.1. Характеристика компании ПАО СК «Росгосстрах»**

Росгосстрах –это самая крупная страховая компания в Российской Федерации, которая является лидером рынка добровольного страхования имущества населения и предприятий. Данная компания является правопреемником Госстраха РСФСР, основанного в 1921 году. ОАО «Росгосстрах-Столица» - крупнейшая компания системы РОСГОССТРАХ.

Сегодня Росгосстрах - это компания имеющая вертикально интегрированный холдинг, объединяющий 10 крупных центров управления, 76 филиалов, более 2700 территориальных подразделений и 233 центра урегулирования убытков, присутствующих во всех 89 субъектах Российской Федерации. В Системе занято более 97 тысяч работников. Все региональные подразделения Росгосстраха работают по единым корпоративным стандартам и страховым технологиям.[17,25с.]

В данное время ПАО СК «Росгосстрах»- это абсолютный лидер, как по объему премий, так и по количеству договоров, лидер по размеру активов и объему страховых резервов среди компаний, делающих ставку на страхование иное, чем страхование жизни. У Росгосстраха порядка 150.000 корпоративных клиентов. Среди наших партнеров и клиентов, такие лидеры российской промышленности, как: Администрация Президента РФ, МВД РФ, ФГУП «Рособоронэкспорт», ФГУП «Почта России», Сбербанк, Россельхозбанк, ОАО «Связьинвест», ОАО «Внешторгбанк», ЗАО «Совмортранс» и другие. Правительство Российской Федерации доверяет системе Росгосстраха участие в важнейших программах федерального и регионального уровня.

ПАО СК «Росгосстрах» имеет право на проведение 73 видов страхования.

Уровень данной страховой компании занимает высокое место, позитивное влияние на оценку надежности группы оказали максимальные показатели деятельности, ведущие позиции на российском страховом рынке и значительная клиентская база. Специалисты «Эксперт РА» отмечают также высокое качество инвестиционной политики компании, низкую долю дебиторской задолженности в активах группы, а также высокие значения коэффициентов текущей и уточненной страховой ликвидности.

В 2016 году рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг надежности страховой компании «Росгосстрах» (ПАО «Росгосстрах») на уровне A++ «Исключительно высокий (наивысший) уровень надежности».

По данным ЦБ РФ, по итогам 9 месяцев 2015 года ООО «Росгосстрах» заняло 1 место среди российских страховых компаний по величине взносов, 1 место по ОСАГО, 3 место по страхованию авто-каско, 1 место по страхованию прочего имущества граждан.

На основании данных бухгалтерского учета известно, что на 30.09.2015 активы компании составили 165 млрд рублей, уставный капитал – 9 млрд рублей, собственные средства - 34 млрд рублей. За 9 месяцев 2015 года взносы компании были равны 111 млрд. рублей.[1]

### **3.2. Имущественное страхование в ПАО СК «Росгосстрах»**

Объектами страхования в данной компании могут служить автомобили, стандартные постройки или выполненные как по индивидуальному проекту с применением эксклюзивных материалов, так и обычные типовые постройки, что же касается страхования имущества юридических лиц, то это возможность застраховать все недвижимое имущество.

Говоря об имущественном страховании необходимо затронуть преимуществ данной страховой компании, нежели к другим.

К основным преимуществам страховой компании «Росгосстрах» относятся:

- доступность услуг для всех категорий населения и юридических лиц Российской Федерации, достигаемая за счет функционирования более 400 специализированных центров. Ряд услуг доступен на сетевом сайте в режиме онлайн без посещения офисов;

- грамотность и четкость при оформлении соглашений; простота, прозрачность и надежность деятельности;

- эффективность и оперативность процедуры оформления страховых ситуаций и выплат, обеспечиваемые работой квалифицированного и опытного персонала;

- возможность индивидуального расчета тарифов и других условий страхования в некоторых ситуациях. К недостаткам в деятельности компании следует отнести комплексность предлагаемых услуг, то есть обязательность некоторых дополнительных услуг. При этом стоимость в некоторых случаях проигрывает другим предложениям на рынке.

Стоимость услуг по страхованию недвижимости рассчитывается для каждого отдельного случая и связана с типом объекта недвижимости, его характеристиками, а также предполагаемыми к страхованию рисками.[21,12с.]

В зависимости от типа имущества различается тариф и сумма выплат при возникновении страховой ситуации. Следствием низких процентов минимального тарифа и максимально упрощенной процедуры оформления будет незначительная сумма возмещения ущерба. Более высокий тариф с применением процедуры оценки недвижимости, содержания и ремонта помещений подразумевает больший размер выплат при наступлении страхового случая.

В компании ПАО СК «Росгосстрах» сложилась определенная политика в области страхования физических и юридических лиц, которая руководствуется законами в области страхования в Российской Федерации.

В связи с этим в страховой компании были установлены определенные коэффициенты и тарифы, позволяющие рассчитать страховую премию.

Поскольку юридические лица имеют возможность значительно больших финансовых потерь, чем физически, то рассмотрим примеры страхования недвижимости именно на юридическом лице.

Для страхования имущества юридических лиц у страховой компании Росгосстрах имеется определенный продукт РГС-Бизнес «Имущество»

Итоговый тариф (Т) для страхования имущества юридических лиц рассчитывается путем умножения базового страхового тарифа (Тб) на значение поправочных коэффициентов, определяемых в зависимости от объема ответственности, а так же обстоятельств, влияющих на степень страхового риска( характеристик страхуемого имущества и др.)

Таблица 2. Порядок расчета страхового тарифа

Обозначение	Страховой тариф(применяется/формула для расчета)	Определяется в соответствии
Т <sub>имущ</sub>	1. Страховой тариф при страховании комбинации рисков i,j,k: $T_{ijk} = (T_{бi} + T_{бj} + T_{бk}) * \alpha_1 * \alpha_2 * \alpha_3 * \alpha_4 * \alpha_5 * \alpha_6 * K_s * K_{фр} * K_{время} * K_{уб} * K_A * K_r * K_{риск}$ , где Тб <sub>i</sub> – базовый страховой тариф соответственно по i-ому риску, i=1...8 2. Страховой тариф при страховании полного пакета рисков : $T = T_{б*} * \alpha_1 * \alpha_2 * \alpha_3 * \alpha_4 * \alpha_5 * \alpha_6 * K_s * K_{фр} * K_{время} * K_{уб} * K_A * K_r * K_{риск}$	С табл. 2.1,2.2,...6,7,8,9,10,11,12
Т <sub>бой стекла</sub>	При страховании доп. риска «бой стекла»: $T = T_{ббой\ стекла} * K_{время} * K_{уб} * K_A * K_r * K_{риск}$ , Где Тб <sub>бой стекла</sub> – базовый тариф по доп. риску	С табл. 3,8,9,10,11
Т <sub>земля</sub>	При страховании земельных участков: $T = T_{бземля} * K_{время} * K_A$	С табл. 5,8,10
Поправочные коэффициенты к базовому тарифу:		
α1 – α6	При наличии обстоятельств, влияющих на степень риска(только при страховании	Табл. 6

	имущества	
$K_s$	В зависимости от размера страховой суммы по договору	Табл. 2.2
$K_{фр}$	При страховании с франшизой	Табл.7
$K_{время}$	При страховании на срок менее года	Табл.8
$K_{уб}$	При отсутствии страховых случаев за предыдущий период страхования	Табл.9
$K_{д}$	При наличии неучтенных вышеуказанными коэффициентами обстоятельств, влияющих на степень риска	Табл.10
$K_{р}$	Региональных коэффициент	
$K_{риск}$	При страховании объектов с высокой степенью риска	Табл.11

В случае, если какой-либо коэффициент не применяется, то его значение равняется единице.

Премия по договору рассчитывается по формуле:

$P_{договор} = \max (S_{имущ} * T_{имущ} * S_{бой стекло} * T_{бой стекло}; P_{min})$ , где  $P = 3000$  рублей (для регионов, иных чем Москва).

Следует знать, что при страховании любого пакета рисков имеются обязательные риски, включенные в договор, это пожар, удар молнии, взрыв газа, употребляемого в бытовых целях.

При страховании нескольких объектов по одному договору страхуются один и тот же набор рисков.

Ниже приведены базовые страховые тарифы по страхованию имущества от основных рисков

Таблица 3. Базовые страховые тарифы при установлении страховой суммы по договору в размере от 15000001р.

Имущество	Пожар, удар молнии, взрыв газа, употребляемого в бытовых целях	Взрыв паровых котлов, газопроводов, машин и других аналогичных устройств, работающих под давлением	Повреждение водой или иными жидкостями, газами или пеной, или порошками в результате поломки трубопроводов, систем отопления	Стихийные бедствия
-----------	--	--	--	--------------------

			канализации, водоснабжения и т.д.	
Здание (помещение с отделкой)	0,250	0,007	0,016	0,023
Конструктивные элементы здания	0,175	0,007	0,005	0,016
Отделка помещений(включая инженерное оборудование)	0,290	0,007	0,070	0,021
Производственное технологическое оборудование	0,195	0,010	0,008	0,013
Офисное оборудование	0,200	0,003	0,040	0,015
Торгово-технологическое оборудование	0,265	0,009	0,020	0,017
Мебель, предметы интерьера	0,415	0,005	0,070	0,029
сырье, материалы	0,250	0,007	0,025	0,012
Готовая продукция	0,270	0,007	0,025	0,007

Таблица 4. Поправочные коэффициенты (Ks) к базовому страховому тарифу в зависимости от размера страховой сумм на договор

Диапазон страховой суммы на договор, руб.	Здание с отделкой/конструктивные элементы здания/отделка помещения(включая инженерное оборудование)/Оборудование/Товарные запасы	Мебель, предметы интерьера, хоз. инвентарь
До 300000	4,00	3,00
300001-1000000	3,00	2,00
1000001-3000000	2,00	1,40
3000001-6000000	1,35	1,20
6000001-100000000	1,20	1,10
10000001-15000000	1,05	1,05
15000001-20000000	1,00	1,00
От 20 000001	0,90	0,95

По риску «Бой стекол» имеются следующие базовые страховые тарифы:

Имущество	Страховая сумма ,руб.	Базовый страховой тариф (Т <sub>бой стекол</sub> ,%)
Окна, двери ,витрины и др.	10000-300000	1,06

устройства,включающие остекление	300001 и более	0,82
----------------------------------	----------------	------

Применяются так же поправочные коэффициенты к базовым страховым тарифам, а именно ко всем объектам из таблицы 2.1.

Таблица 5. Поправочные коэффициенты( $\alpha_1 - \alpha_6$ ) к базовым страховым тарифам

	Обстоятельства, влияющие на степень страхового риска	Значение поправочного коэффициента для программы «Пожар»	Значение поправочного коэффициента для Набора рисков,(в т.ч. числе полного пакета)
$\alpha_1$	Наличие исправной АПС(автоматической пожарной сигнализации), с выводением сигнала на пульт МЧС, МВД, ЧОП	0,85	0,90
$\alpha_2$	Конструктивные элементы здания, в том числе перекрытия выполнены только из ж/б или кирпича	0,85	0,90
$\alpha_3$	Объекты страхования находятся в жилом доме(на первом этаже)	1,00	1,15
$\alpha_4$	Имущество находится в здании, в котором отсутствуют системы водоснабжения, канализации, отопления	1,00	0,95
$\alpha_5$	Наличие договора на круглосуточную охрану, конкретно в отношении объекта	0,97	0,95
$\alpha_6$	Последний капитальный ремонт систем водоснабжения ,канализации, отопления был более 10 лет назад, но не больше 15 лет	1,25	1,50

Таблица 6.Поправочный коэффициент ( $K_{фр}$ )к базовым страховым тарифам из таблицы 2.1(Безусловная франшиза)

Страховая сумма по договору ,руб	0	1000	2000	3000	5000	7000	10000	15000	25000	50000
До 500000	1,30	1,10	1,05	1,00	0,97	0,92	0,90	0,85	0,75	0,60
500001-3000000	1,30	1,10	1,05	1,00	0,98	0,95	0,90	0,85	0,77	0,70
3000001-10000000	1,30	1,15	1,10	1,05	1,00	0,96	0,92	0,87	0,80	0,75
От 10000001	1,30	1,15	1,10	1,05	1,00	0,96	0,92	0,87	0,85	0,80

Известно, что при страховании менее года имеются определенные коэффициенты

Таблица 7. Поправочный коэффициент ( $K_{\text{время}}$ ) к базовым страховым тарифам при сроке страхования менее года

Срок страхования	Поправочный коэффициент $K_{\text{время}}$
6 месяцев	0,70
7 месяцев	0,75
8 месяцев	0,80
9 месяцев	0,85
10 месяцев	0,90
11 месяцев	0,95
12 месяцев	1,00
Более 12 месяцев – 24 месяца	Кол-во месяцев

Таблица 8. Поправочный коэффициент ( $K_{\text{уб}}$ ) к базовым страховым тарифам

Условия применения	Поправочный коэффициент $K_{\text{уб}}$
Отсутствие страховых случаев в предыдущий период страхования	0,95
Отсутствие страховых случаев за два года непрерывного страхования	0,90
Отсутствие страховых случаев за три года непрерывного страхования	0,85

Таблица 9. Поправочный коэффициент ( $K_{\text{А}}$ ) к базовым страховым тарифам

Андеррайтерский коэффициент, учитывающий иные обстоятельства, влияющие на степень риска	Страховая сумма по договору, руб.	Поправочный коэффициент $K_{\text{А}}$
Конкретный диапазон, устанавливается персонально сотрудником подразделения, выполняющего функции андеррайтера, по страхованию имущества юридических лиц	До 5000000	1,00-5,00
	5000001-10000000	0,90-5,00
Конкретный диапазон устанавливается по письменному согласию с ЦО (по запросу)	10000001-20000000	0,85-5,00
	От 20000001	0,80-5,00



Таблица 10. Поправочный коэффициент ( $K_{\text{риск}}$ ) по страхованию объектов с высокой степенью риска

Объекты с высокой степенью риска	Поправочный коэффициент $K_{\text{риск}}$
Здания деревянные с бревенчатыми или брусчатыми рубленными стенами, каркасно-щитовые, дощатые конструкции из пластика, профлиста, оцинкованного железа. Перекрытия деревянные, смешанные	1,3-3,0
Здания, в которых линия энергокоммуникаций (водопровода и электропровода) старше 15 лет.	2,0-4,0
Здания по обработке древесины и производства изделий из дерева, (лесопилки, деревянные сборно-разборные строения, столярные мастерские и цеха), оборудование для производства мебели, оборудованное для переработки древесины и производства изделий из дерева и т.д.	1,5-5,0
ТМЦ: сырье, материалы и готовая продукция из древесины, лесопиломатериалы (фанера, ДСП, ДВП, доски, брус) и т.д.)	1,2-5,0
Здания с печным, котловым отоплением (Уголь, дрова)	1,5-5,0

Для каждой области имеются свои поправочные коэффициенты ( $K_p$ ) к базовым страховым тарифам, в Липецкой области такой коэффициент равен 1,20.

На примере задач будет рассмотрено, каким же образом происходит страхованию имущества у юридических лиц.

Задача 1: Фирма застраховала имущество на 1 год на сумму 2,5 млн. руб. (фактическая стоимость имущества – 3 млн. руб.). Ставка страхового тарифа – 3,6 %. Безусловная франшиза – 8 тыс. руб. Фактический ущерб составил 900 тыс. руб. Нужно рассчитать размер страхового платежа и

страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и по системе первого риска.

Решение задачи:

Страховая сумма равна 2500 тыс. руб., фактическая стоимость – 3000 тыс. руб. Следовательно, страховое обеспечение составляет:

$$CO = 2500 * 100 / 3000 = 83,3\%$$

Страховая сумма равна 2500 тыс. руб., ставка страхового тарифа составляет 3,6% в год, при этом договор заключается на год. В этих условиях страховой платеж составляет:

$$П=2500*3,6/100=90 \text{ тыс. руб.}$$

Безусловная франшиза – это часть суммы нанесенного ущерба, не подлежащая возмещению. Если фактический ущерб составляет 900 тыс. руб., то ущерб за вычетом безусловной франшизы равен:

$$У=900-8=892 \text{ тыс. руб.}$$

Если применяется система пропорционального обеспечения (ответственности), то страховое возмещение равно той доле фактического убытка, которую составляет страховая сумма от страховой стоимости. Таким образом, сумма страхового возмещения равна:

$$СВ_{\text{проп}}=892*83,3/100=743 \text{ тыс. руб.}$$

Страхование по системе первого риска предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. При этом весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) возмещается полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) – не компенсируется. В данном случае сумма ущерба равна 892 тыс. руб., эта сумма находится в пределах страховой суммы (2500 тыс. руб.). Следовательно, ущерб в сумме 892 тыс. руб. возмещается полностью.

Задача 2: Страховая стоимость имущества – 15 млн.д/е, страховая сумма – 10 млн.д/е, ущерб – 5 млн.д/е. Определить возмещение по системе пропорциональной ответственности.

Решение:

$$СВ = 5 \times \frac{10}{15} = 3,33 \text{ млн.д/е.}$$

### **3.3. Добровольное страхование автотранспортных средств в ПАО СК «Росгосстрах»**

Как уже известно, при страховании авто-каско (добровольное страхование) необходимы определенные параметры для расчета страховой премии, а именно (см. Приложение 1):

- 1) Возраст транспортного средства, который определяется на основании сопроводительных документов.
- 2) Действительная стоимость транспортного средства.
- 3) Страховая сумма.

Действительная стоимость может быть определена страховщиком на основании договора купли-продажи, заключенного с официальным дилером, справочника стоимостей интегрированного в WEB-ЕКИС (единая комплексная информационная система для расчета всех видов страхования) или в калькуляторе компании «Росгосстрах».

Следует знать, что страхование на неполную стоимость по риску «Хищение» и риску «Ущерб» в случае полной фактической конструктивной гибели не допускается, потому что страховая сумма всегда равна действительной стоимости транспортного средства.

Индивидуальный тариф для страхования авто-каско рассчитывается путем умножения базового тарифа на соответствующее значение всех поправочных коэффициентов, применяемых к данному риску. Индивидуальный тариф умножается на страховую сумму для получения страховой премии. Ниже представлены сокращенное обозначение поправочных коэффициентов

К1- Коэффициент по возрасту и стажу водителей, допущенных к управлению.

К1Д- Коэффициент по количеству водителей, допущенных к управлению.

К5 - Коэффициент отражающий количество заявленных убытков по предыдущему договору страхования.

К6- Коэффициент зависимости от результатов ОСАГО.

К7-А- Коэффициент, учитывающий способ возмещения ущерба

Крс - Коэффициент по способу оплаты страховой премии

Кр - Региональный коэффициент

Кс - Коэффициент клиентского скоринга

Кар - Андеррайтерский коэффициент по маркам и моделям автомобиля

КБ- Коэффициент по кредитным автомобилям

Ку- Коэффициент удаленного урегулирования убытков

Квозв- Коэффициент возвратности

Кср - Коэффициент скорости ремонта

Ка- Андеррайтерский Коэффициент

Таблица 11. Коэффициент по возрасту и стажу водителей, допущенных к управлению транспортным средством (К1)

Возраст водителя, полных лет	Стаж до 2-х лет включительно	3 и 4 года стажа	От 5 до 9 лет стажа	От 10 до 14 лет стажа	15 и более стажа
От 21	1,5	1,35	-	-	-
От 22 до 24	1,4	1,15	1,05	-	-
От 25 до 29	1,3	1	1	1	-
От 30 до 34	1,2	1	0,96	0,96	0,9
От 35 до 39	1,2	1	0,9	0,84	0,84
От 40 до 44	1,2	0,96	0,9	0,84	0,78
От 45 до 49	1,2	0,96	0,84	0,78	0,78
От 50 до 54	1,2	0,9	0,78	0,72	0,66
От 55 до 59	1,2	0,9	0,72	0,66	0,66
60 и старше	1,2	0,9	0,72	0,66	0,6

Если к управлению допущены лица различного возраста и стажа, то применяется наибольшее значение поправочного коэффициента. Так же следует знать, что если в период действия договора страхования страхователь допускает к управлению группу лиц(лицо), возраст и водительский стаж которых меньше,

чем у лиц, допущенных к управлению транспортного средства на момент заключения договора, то необходимо осуществить перерасчет страховой премии.

Таблица 12. Коэффициенты по количеству водителей, допущенных к управлению ( К1Д)

Количество водителей	Коэффициент
До 3-х (включительно)	1,00
4	1,02
5	1,05
6	1,15
7	1,32
8 и более	1,50

Таблица 13. Коэффициенты, отражающие количество заявленных убытков по предыдущему договору страхования (К5)

Б01-10	1,00
Б0(первоначальный договор)	1,00
Класс бонус-малус заключаемого договора	Возобновление договора(без изменения его параметров)
М1	1,15
М2	1,30
М3	1,45
М4	1,60
М5	1,80
М6	2,50

Под изменением параметров договора следует понимать замену транспортного средства или замену собственника.

Правила перехода между классами представлены в Таблице 14.

Таблица 14. Правила перехода между классами

Класс бонус-малус предыдущего договора	N=0	N=1; Y<=0,5	N=1; Y>0,5	N=2	N=3	N=>4
Б10	Б10	Б10	Б10	Б9	Б7	Б4
Б9	Б10	Б10	Б9	Б8	Б6	Б3
Б8	Б10	Б9	Б8	Б7	Б5	Б2

Б7	Б9	Б8	Б7	Б6	Б4	Б1
Б6	Б8	Б7	Б6	Б5	Б3	Б0
Б5	Б7	Б6	Б5	Б4	Б2	М1
Б4	Б6	Б5	Б4	Б3	Б1	М2
Б3	Б5	Б4	Б3	Б2	Б0	М3
Б2	Б4	Б3	Б2	Б1	М1	М4
Б1	Б3	Б2	Б1	Б0	М2	М5
Б01	Б2	Б1	М1	М1	М3	М6
Б0	Б2	Б1	Б0	М1	М3	М6
М1	Б1	Б0	М1	М2	М4	М6
М2	Б0	М1	М2	М3	М5	М6
М3	М1	М2	М3	М4	М6	М6
М4	М2	М3	М4	М5	М6	М6
М5	М3	М4	М5	М6	М6	М6
М6	М4	М5	М6	М6	М6	М6

В таблице используются следующие обозначения: N-количество заявленных убытков по предыдущему договору; Y- коэффициент убыточности по предыдущему договору

Таблица 15. Коэффициент зависимости от результатов страхования по ОСАГО (К6)

Условия применения коэффициента	Значение коэффициента
Первоначальное заключение договора страхования при отсутствии документальной информации об убыточности/безубыточности по ОСАГО или при отсутствии убытков по ОСАГО за 1,2,3,4 года предшествующих дате заключения договора. Возобновление договора страхования на очередной срок <sup>1</sup>	1,00
Наличие одного убытка по ОСАГО за год, предшествующий дате заключения договора авто-каско	1,15
Наличие двух убытков по ОСАГО за год, предшествующий дате заключения договора авто-каско	1,70
Наличие трех и более убытков по ОСАГО за	3,00

<sup>1</sup>При возобновлении договора при наличии двух и более убытков по ОСАГО за год, предшествующий дате заключения договора авто-каско применяется повышающий коэффициент

год, предшествующий дате заключения договора авто-каско	
---	--

Таблица 16. Коэффициент, учитывающий способ возмещения ущерба (К7-А)

Способ возмещения ущерба	Возраст транспортного средства <1 года	Возраст транспортного средства от 1 до 7 лет(включительно)
Ремонт на СТОА страховщика	1,0	1,0

Таблица 17. Коэффициент по способу оплаты страховой премии (рассрочка) (Крс)

Единовременная оплата страхового взноса при заключении договора страхования	1,00
Рассрочка на 2 взноса	1,03
Рассрочка на 3 взноса	1,05

В зависимости от региона применяется определенный коэффициент(Кр), диапазон которого варьируется от 0,8до 2,0.При клиентском скоринге (Кс) диапазон коэффициентов составляет от 0,75 до 1,5.Диапазон адреррайтерских коэффициентов (Ка) колеблется от 0,75 до 5,0, а вот диапазон андеррайтерских коэффициентов по мракам и моделям транспортных средств (Кар) ,установленный департаментом автострахования ПАО СК «Росгосстрах» варьируется от 0,4 до 5,0.

Таблица 18.Коэффициент по транспортным средствам, приобретенным за счет кредитных средств и переданным в залог (Кб).

Наименование банка	Значение КБ
Росгосстрах банк	1
Прочие банки	1,05
Прочие транспортные средства (не кредитные)	1,00

Коэффициент удаленного урегулирования ( $K_u$ ) имеет диапазон от 1,0 до 5,0. Диапазон коэффициента возмратности ( $K_{ср}$ ) варьируется от 1,0 до 5,0.

Дополнительное оборудование (ДО) страхуется по тем же рискам, что и транспортное средство, на котором оно установлено и страхование производится по тому же тарифу что и на транспортном средстве.

Ниже показан пример страхования автомобиля на добровольной основе.

Пример: Цена автомобиля – 50 000 д/е, он застрахован на сумму 40 000 д/е сроком на один год. По ставке 5% от страховой суммы. По договору предусмотрена условная франшиза в размере 8% от застрахованной суммы. Скидки по тарифу вследствие применения франшизы – 4%. В результате ДТП суммарные затраты на ремонт составили: 1 вариант – 1 800 д/е и 2 вариант – 5 400 д/е. Затраты на восстановление равны 800 д/е. В договоре предусмотрены дополнительные затраты. Определить отдельно по каждому варианту: убыток, величину страхового возмещения, франшизу, размер страховой премии.

Решение.

1 Фактическая величина убытка:

1.1.  $У = 1,8 + 0,8 = 2,6$  тыс.д/е.

1.2.  $У = 5,4 + 0,8 = 6,2$  тыс.д/е.

2. Страховое возмещение по методу пропорциональной ответственности:

2.1.  $СВ = 2,6 \times 40 / 50 = 2,1$  тыс.д/е.

2.2.  $СВ = 6,2 \times 40 / 50 = 5,0$  тыс.д/е.

3. Величина франшизы:

$ФР = 40 \times 0,08 = 3,2$  тыс.д/е. (по обоим вариантам одинакова).

4. Определяем страховое возмещение. Страховое возмещение не выплачивается, так как сумма условной франшизы превышает сумму убытка (в первом варианте).



$CB = 5,0$  тыс.д/е. Выплачивается полностью, поскольку имеется превышение суммы убытка над величиной условной франшизы.

6. Величина страховой премии:

$$СП = 0,05 \times (1 - 0,004) \times 40 = 1,9 \text{ тыс.д/е.}$$

Задача 2: Цена автомобиля – 50 000 д/е. Он застрахован на сумму 40 000 д/е сроком на один год. За повреждение автомобиля в ДТП страховая организация установила ставку страхового тарифа 5% от страховой суммы. В договоре присутствует пункт о франшиза. Франшиза безусловная и составляет 10% от величины убытка. В соответствии с этим предусмотрена скидка к тарифу в размере 3%. Автомобиль с места аварии был доставлен на станцию технического обслуживания, при этом расходы владельца составили 1 200 д/е. Стоимость материалов по ремонту автомобиля – 8 000 рублей, оплата ремонтных работ – 5 000 д/е, стоимость поврежденного двигателя, подлежащего замене, - 15 000 д/е. Во время ремонта на автомобиль был поставлен более мощный двигатель стоимостью 20 000 д/е. В договоре страхования пункт о дополнительных затратах отсутствует. Определить фактическую величину убытка, величину страховой премии и размер страхового возмещения.

Решение.

1. Фактическая величина убытка:  $У = (8 + 15 + 5) + 1,2 = 29,2$  тыс. Д/е.

2. Страховое возмещение, определяемое по методике пропорциональной ответственности:  $CB = 29,2 \times 40 / 50 = 23,4$  тыс.д/е.

3. Франшиза:

$$ФР = ФР / 100 \times У = 10 / 100 \times 29,2 = 2,92 \text{ тыс.д/е.}$$

4. Сумма страхового возмещения с учетом франшизы:

$$CB_{\phi} = CB - ФР = 23,4 - 2,92 = 20,48 \text{ тыс.д/е}$$

5. Величина страховой премии:

$$СП = 5 \times (0,97 \times 40) = 1,9 \text{ тыс.д/е.}$$

## **Заключение**

В данной дипломной работе было рассмотрено понятие и положение имущественного страхования в современных условиях Российской Федерации.

Было отмечено, что с ростом развития страхования имущества увеличиваются не только страховые премии, но и страховые выплаты.

В данное время к основной проблеме рынка страхования можно отнести экономический кризис, в связи с которым граждане и юридические лица все чаще отказываются от добровольного страхования имущества, основываясь на увеличении страховых тарифов и премий.

Еще одной проблемой является недострахование, когда клиент, экономя на страховом взносе, заключает договор на сумму, заведомо меньшую, чем реальная цена страхуемого им имущества. В результате при наступлении страхового случая выплата оказывается неадекватной, и восстановить утраченное становится невозможно.

Проанализировав данные можно сделать вывод, что для того, чтобы имущественное страхование набирало новые обороты в Российской Федерации, необходимо разрабатывать новые страховые продукты, выгодные для страхователя и стратегии по их внедрению, так же внести изменения в законодательную базу и активно воспитывать в гражданах понимание возможных рисков и их последствий.

Для написания данной дипломной работы были использованы такие источники как, специальная литература, используемая лишь в страховых организациях, которая, позволила в полной мере произвести данный анализ и изучить теоретические и практические аспекты имущественного страхования.

## Список использованной литературы

1. Федеральный закон №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996г. (с изменениями на 03.11.2006г.)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ : (принят ГД ФС РФ 16.07.1998) : (ред. от 02.02.2006) / ЗАО «Консультант Плюс» . – ИБ СПС Консультант Плюс
3. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации
4. Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни/ утв. Приказом Минфина РФ от 11.06.2002г.
5. Анциферов В.А. О моменте заключения договора имущественного страхования // Современное право. - М.: Новый Индекс, 2010, № 12. - С. 56-59
6. Архипов, А. П. Страхование: учебник / А. П. Архипов. – М. : КНОРУС, 2012
7. Ахвледиани, Ю. Т. Страхование, «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / под ред. Ю. Т. Ахвледиани, В. В. Шахова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012
8. Бакиров, А. Ф. Формирование и развитие рынка страховых услуг / А.Ф. Бакиров, Л.М. Кликич. - М.: Финансы и статистика, 2016
9. Василенко Н.В., Лаврененко Е.Г. Правовая природа имущественного страхования. Отличие договора имущественного страхования от иных смежных договоров // Вестник факультета юриспруденции и ювенальной юстиции РГСУ. - М.: АПКиППРО, 2011
10. Волкова И.А. Проблемы определения единого понятия договора страхования // Обеспечение законности и правопорядка на современном этапе развития российского общества: материалы Межрегион. заоч. науч.-практ. конф., посвящ. памяти М.И. Байтина, 2010 г..

11. Годин, А. М. Страхование: Учебник / А. М. Годин, С. Р. Демидов, С. В. Фрумина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>», 2013.
12. Гражданское право: Учебник для средних специальных учебных заведений/Гришаев С. П., Богачева Т. В., Свит Ю. П., Эрделевский А. М., Отв. ред. Гришаев С. П., 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2015
13. Интернет ресурс, [http://raexpert.ru/researches/insurance/prognoz\\_2016/](http://raexpert.ru/researches/insurance/prognoz_2016/)
14. Ермасов, С. В. Страхование : учеб. для бакалавров / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2012
15. Журавлева Ю.В. Презумпция наличия имущественного интереса у страхователя (выгодоприобретателя) по договору страхования ,2011
16. Кучерова Н.В. Тенденции развития страхового маркетинга в России // Изв. Оренбургского гос. аграрного ун-та. - 2010.
17. Методика аудиторской проверки: процедуры, советы, рекомендации: Монография / Самыгин Д.Ю., Барышников Н.Г., Тусков А.А. и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014
18. Микроэкономика: Учебник / Г.П. Журавлева; Под ред. Г.П. Журавлевой, Л.Г. Чередниченко. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015
19. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страхование дело: Учебное пособие. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2010.
20. Страхование дело: Учебное пособие / Л.Г. Скамай; Министерство Образования и науки РФ. ГУУ - 3-е изд., 2014
21. Финансы: Учебное пособие / Н.А. Лупей, В.И. Соболев. - 2-е изд., с обновл. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014



# РОСГОССТРАХ



ПОД КРЫЛОМ СИЛЬНОЙ КОМПАНИИ

8 (800) 200-0-900  
0530 (Москва, МТС, Мобильный)  
www.RGS.ru

поллис добровольного страхования транспортных средств Лицензия С № 097750

**РОСГОССТРАХ АВТО «ЗАЩИТА»** Серия **10180153367** 21 марта 2013 г. Формы № 1015

Настоящий Полис удостоверяет факт заключения Договора страхования на основании и в соответствии с Правилами добровольного страхования транспортных средств и приложения № 171 (Правила страхования ТС с доставкой водителя, условия и правила вступления в функцию полиса РОСГОССТРАХ АВТО «ЗАЩИТА», заработавшие на основании Правил добровольного страхования пассажиров) и приложения № 1015 к Правилам добровольного страхования транспортных средств М 500 в действующей редакции (Правила ДРАТО)

<b>СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА</b>	с 20 ч. 00 м. 30	по 24 ч. 00 м. 29	2013 г.	2013 г.	№ на равно подписанием сторонами акта осмотра ТС.		
<b>ПРИЗНАК ДОГОВОРА:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> Первоначальный	<input type="checkbox"/> Возобновленный	<input type="checkbox"/> Продолжающий договор, серия	номер			
<b>1. СТРАХОВАТЕЛЬ</b>	<input checked="" type="checkbox"/> ФЛ	<input type="checkbox"/> ЮЛ					
ФИО / наименование организации: <i>Иванов Иван Иванович</i>							
Адрес регистрации: <i>Москва, ул. Пушкина, д. 10</i>							
Паспорт/визовый билет (са-во в регистр.) Серия: <i>1000</i> №: <i>1234567890</i> кол-во выдан: <i>1</i>							
Контактный телефон: Дом: <i>8-900-123-4567</i> Моб: <i>8-900-123-4567</i>							
<b>2. ВЫГОДПРИОБРЕТАТЕЛЬ по риску «Ущерб» или «КАСКО»:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> СТРАХОВАТЕЛЬ		<input checked="" type="checkbox"/> СОБСТВЕННИК				
ФИО / наименование организации: <i>ОАО «Сбербанк России»</i>							
<b>3. СОБСТВЕННИК:</b>	<input type="checkbox"/> СТРАХОВАТЕЛЬ		<input checked="" type="checkbox"/> ВЫГОДПРИОБРЕТАТЕЛЬ				
ФИО / наименование организации: <i>ОАО «Сбербанк России»</i>							
<b>4. СВЕДЕНИЯ О ТРАНСПОРТНОМ СРЕДСТВЕ</b>							
Марка: <i>Volkswagen</i>			Модель: <i>Bolt</i>				
Идентификационный номер (VIN): <i>WVGZZZ9E85A000000</i>			Гос. рег. знак: <i>L 7</i>				
Тип ТС: <i>Легковой автомобиль</i>		Кол-во мест: <i>5</i>		Разрешенная максимальная масса, кг: <i>1830</i>			
Год изготовления: <i>2010</i>		ПТС Серия: <i>1000</i> №: <i>1234567890</i>		Кол-во комплектов ключей от ТС: <i>2</i>			
Цель использования ТС: <input checked="" type="checkbox"/> не используется в качестве такси <input checked="" type="checkbox"/> не сдается в аренду							
<b>5. ЛИЦА, ДОПУЩЕННЫЕ К УПРАВЛЕНИЮ</b>							
№	пол	серия	без ограничений	Дата рождения	Стаж вождения с	Водительское удостоверение	
						серия	№
1	М	1000	<input checked="" type="checkbox"/>	<i>Иванов Иван Иванович</i>	<i>2</i>	<i>7</i>	<i>1</i>
2	Ж	1000	<input type="checkbox"/>				
3	Ж	1000	<input type="checkbox"/>				
<b>6. СТРАХОВОЕ ПОКРЫТИЕ</b>							
Валюта договора: <input checked="" type="checkbox"/> руб		<input type="checkbox"/> USD		<input type="checkbox"/> EUR			
Действительная стоимость ТС		Коэфф. пропорциональности =		Франшиза безусловная (% от страховой суммы)			
Страховые риски:		Страховая сумма		Страховая премия			
<input checked="" type="checkbox"/> Каско (Ущерб+Хищение)		<i>650.000 =</i>		<i>29440 =</i>			
<input type="checkbox"/> Ущерб							
<input type="checkbox"/> ДСАГО ТС с прицепами				<input type="checkbox"/> В размере лимита ответственности по ОСАГО			
<input type="checkbox"/> НС. Место водителя				нет			
<input type="checkbox"/> НС. Паушальная система				нет			
ИТОГО страховая премия по договору: <i>29440 =</i>							
Дополнительное оборудование застраховано согласно: спецификации ТС / дополнительному соглашению №							
<b>7. СРОК И ПОРЯДОК УПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ</b>							
1-й страховой взнос в размере		<i>29440 =</i>		оплачен <i>21.03.2013</i> Курс ЦБ РФ			
2-й страховой взнос в размере				оплатить до			
3-й страховой взнос в размере				оплатить до			
<b>8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ</b>							
<b>9. ВАРИАНТЫ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ</b>							
<input checked="" type="checkbox"/> ВАРИАНТ «А»		Ремонт на СТОА по выбору Страхователя		ВАРИАНТ «Б»			
		Ремонт на СТОА по направлению Страховщика		ВАРИАНТ «В»			
<b>10. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСМОТРА ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА</b>							
Осмотр ТС не производится <input checked="" type="checkbox"/> В соответствии с Актом осмотра от <i>21.03.2013 г.</i>							
<b>11. ПРОТИВОУГОННЫЕ СИСТЕМЫ</b> ТС оборудовано противопугонными средствами в соответствии с условиями страхования и дополнительными соглашениями							
<b>СТРАХОВАТЕЛЬ:</b>			<b>ПРЕДСТАВИТЕЛЬ СТРАХОВЩИКА:</b>				
Настоящим Страхователь гарантирует сполна согласие на обработку Страховщиком и поручителем Страховщика персональных данных, перечисленных в настоящем Договоре и № 46, в целях страхования №171 и 341 Приказ страхования № 100 персональные данные Страхователя для осуществления страхования по Договору страхования: на основании и в целях проверки качества оказания страховых услуг и услуг Страховщика и услуг Страховщика, а также в целях информирования Страхователя о ходе оказания услуг и услуг Страховщика.							
Информация, указанная в полисе, была лично проверена и подтверждена. Принимаю страховой полис, условия страхования и дополнительные условия полиса. С момента вступления в силу страхования, условия страхования и дополнительные условия ознакомлен и обязуюсь их выполнять. С результатами осмотра ТС согласен.			  21.03.2013 г.				
Дата выдачи полиса: <i>21.03.2013 г.</i>							