

Определение страховой стоимости имущества и расчеты страховой суммы

У Тунфэй
М508

- Страховая сумма - объявляемая страхователем при заключении договора страхования сумма, на которую страхователь страхует свой интерес.
- **Страховая сумма не должна превышать страховой стоимости объекта страхования, и в противном случае страхование считается недействительным в части превышения страховой суммы над страховой стоимостью.** По генеральному полису страховая сумма составляет размер согласованной ответственности (лимита). А также, страховой суммой, является определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, соответствующая максимальному размеру обязательства страховщика по страховой выплате страхователю или третьему лицу, имеющему право на ее получение. Исходя из страховой суммы устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты, если договором или законодательными актами Российской Федерации не предусмотрено иное.
- Страховая стоимость - действительная, фактическая стоимость имущества для целей страхования. Для определения страховой стоимости применяются различные методы экономической оценки.
- Страховая стоимость - фактическая (оценочная) стоимость объекта страхования в месте его нахождения на день заключения договора страхования. Страховая стоимость фиксируется в страховом договоре или страховом полисе. Обычно она определяется страховщиком на основании предоставленных страхователем платежных документов по приобретению этого имущества или с применением специализированных справочников.

Страховая оценка - это определённая стоимость объекта страхования для цели заключения договора страхования.

На практике используются страховые оценки:

- 1. по основным средствам рассчитывается как действительная стоимость (за минусом износа) ;
- 2. по товарно-материальным ценностям (ТМЦ);
- 3. по объектам незавершенного строительства — по фактическим произведенным затратам, исходя из утвержденных цен, норм, расценок для данного вида работ, т. е. как сумма фактически произведенных затрат, исходя из цен, норм, расценок.

По основным средствам рассчитывается как действительная стоимость (за минусом износа)

- $CO = ПВС - \text{Износ}$,
где ПВС — полная восстановительная стоимость;

По товарно-материальным ценностям (ТМЦ)

- А) собственного производства в размере издержек производства на их изготовление, но не выше продажной цены:

$$CO = C/СТМЦ,$$

где $C/СТМЦ$ — себестоимость полная по произведенным товарно-материальным ценностям;

-

Б) приобретенных со стороны — не выше стоимости приобретения по ценам, действовавшим на момент заключения договора:

$$CO = C$$

^приобр'

По объектам незавершенного строительства — по фактическим произведенным затратам, исходя из утвержденных цен, норм, расценок для данного вида работ, т. е. как сумма фактически произведенных затрат, исходя из цен, норм, расценок:

- $$CO = OFнстр + MP + TP,$$

где $OFнстр$ — стоимость зданий, машин, строительно-монтажного оборудования в незавершенном строительстве;

MP — стоимость материальных ресурсов, комплектующих, основных и отделочных материалов и т. п.;

TP — заработная плата, основная и дополнительная, рабочих, занятых на строительстве, установке, наладке (с отчислениями на оплату труда).

Страховая стоимость имущества определяется следующими методами.

- Как новая стоимость, т. е. сумма, которая необходима для обеспечения предприятия новым имуществом того же вида и качества: $CO = ПВС$.
- Как действительная стоимость, т. е. за минусом износа на дат" заключения договора: $CO = ПВС - \text{Износ}$.
- Как условная стоимость, если имущество очень старое и не может быть более использовано по назначению, а также для оценки основных фондов, срок амортизации которых уже истек (по согласованию страховщика и страхователя): $CO = УС$.
- Как рыночная стоимость, т. е. по ценам в соответствии со спросом на рынке — по ценам на объекты аналогичного назначения, исходя из информации по продажам. При этом учитываются параметры, отличающие эти объекты друг от друга: $CO = РС$.