

УДК 336.1

ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ: ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

Пашкова Е.Н.

ст. преподаватель

Белгородский государственный национальный исследовательский университет,

Белгород, Россия

Аннотация. В рамках повышения финансовой грамотности населения в статье рассмотрены основные вопросы имущественного страхования. В статье можно найти ответы на следующие вопросы: Что такое имущественное страхование? От каких рисков можно защитить свое имущество? Для чего страхуют гражданскую ответственность? Рассмотрен самый обсуждаемый вид страхования – ОСАГО. Представлен механизм начисления цены этого полиса.

Ключевые слова: финансовая грамотность, страхование, имущественное страхование, страхование ответственности, ОСАГО, страховой полис.

PROPERTY INSURANCE: PRACTICAL ASPECTS

Pashkova E. N.

Senior lecturer

Belgorod State National Research University,

Belgorod, Russia

Annotation.

In the framework of improving the financial literacy of the population, the article considers the main issues of property insurance. In this article you can find answers to the following questions: What is property insurance? What risks can you protect your property from? Why do they insure civil liability? Compulsory civil liability

motor-vehicle insurance (OSAGO) is the most discussed type of insurance. The mechanism of calculating the price of this policy is presented.

Keywords: financial literacy, insurance, property insurance, liability insurance, compulsory civil liability motor-vehicle insurance (OSAGO), insurance policy.

В настоящее время участники финансового рынка проводят мероприятия по повышению финансовой грамотности в соответствии разработанной «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 годы». Цель мероприятий - повышение знаний широкого круга населения в области личных финансов, страхования, налогообложения, банковского дела, а также созданий условий для формирования навыков грамотного поведения на финансовом рынке [4]. Главной задачей повышения финансовой грамотности является не только знание основ личных финансов и инструментов финансового рынка, но и демонстрацию населением навыков рационального финансового поведения, а также умений собирать и всесторонне анализировать официальную информацию.

Одним из набора стандартных услуг финансового рынка является страхование [8, с 70]. Страховая услуга - это конечный результат от деятельности страховщика и страхователя, по удовлетворению страхового интереса гражданина. Страховой рынок формирует наличие потребности, согласно которой гражданин стремится защитить имущественные интересы, купив полис имущественного страхования. Оформление услуги для покупателя является уверенностью в завтрашнем дне, а для продавца - реализация страховой услуги и получение прибыли. Также страховая услуга — это экономически обоснованный переход ответственности за реализацию риска от покупателя полиса к страховщику.

Как правильно защитить себя от окружающих рисков и подобрать соответствующий вид страхования? «Имущественное страхование – это отрасль страхования (совокупность видов) в качестве объектов выступают материальные ценности, а также имущественные права». Застрахованным имуществом может быть, как собственность страхователя, а также собственность, находящаяся в его пользовании, владении и распоряжении.

Страхователь может застраховать квартиру, таунхаус, жилые дома, нежилую недвижимость, баню, коммерческую недвижимость, движимое имущество. Так же может быть застраховано имущество, относящееся к категории «Ценное имущество»: изделия из драгоценных металлов, коллекции марок, картин, антиквариат и другие предметы движимого имущества. «Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается Договор страхования – это пожар, взрыв, короткое замыкание, механическое повреждение и повреждение водой» [2]. Имущественное страхование также предлагает защиту от противоправных действий третьих лиц: от кражи, грабежа и разбоя, умышленных действий и вреда со стороны третьих лиц. В отдельных случаях можно застраховать свое имущество от стихийного бедствия и теракта.

Экономический смысл имущественного страхования – это создание фонда за счет страхователей для возмещения ущерба в случае проявления страхового риска. Страховое возмещение должно покрыть все расходы, которые возникли при страховом случае.

Перед тем как заключить договор имущественного страхования страхователь должен примерно оценить какие риски он хочет передать страховщику, в соответствии с правилами страхования выбирать страховую сумму. Страхователю нужно помнить, что в случае проявления оговоренного страхового риска, при выплате страхового возмещения всегда вычитается износ имущества и оставшаяся часть стоимости остатков имущества, пригодного для дальнейшего использования. В договорах имущественного

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

страхования часто используется франшиза. Это часть убытков, которая не возмещается страховщиком. Часто в договоре представлена в виде процента от страховой суммы. Виды франшиз и правила их применения всегда определены в правилах страхования.

Имущественное страхование очень большая отрасль, в каждой отрасли есть своя специфика. Так, например, имущество страхуют не только физические лица, но это и необходимое условие для юридического лица. Передают страховым компаниям сельскохозяйственные, коммерческие, банковские риски, риски новой техники и технологий. Страхуют транспортные средства: водные, воздушные, наземные; также грузы, убытки вследствие перерывов в производстве и другие. Таким образом страхователю предлагается широкий спектр страховых программ по защите имущества [2].

Рассмотрим основы страхования ответственности. «Страхование ответственности – это отрасль имущественного страхования в качестве объектов выступает ответственность перед третьими лицами за какое-то действие либо бездействие» [2]. Как обезопасить себя, когда невозможно гарантировать 100% результат над ситуацией? Например, вы попали в ДТП, залили соседей, вам повредили имущество. Что делать? Каждый гражданин несет гражданскую ответственность за свое действие либо бездействие перед третьими лицами. В таких ситуациях страховщик берет на себя ответственность по урегулированию этих отношений. Застраховать гражданскую ответственность перед третьими лицами можно в связи с любым ущербом: материальным, моральным, физическим и финансовым. В случае если образуется ущерб, вследствие противоправных действий в отношении третьего лица и вина будет доказана, страхования компания выплатить страховое возмещение и отношения между страхуемым и третьем лицом будут урегулированы.

Ответственность перед третьими лицами страхуют и лица оказывающие услуги профессиональной деятельности. Например, свою профессиональную

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

деятельность от ошибок страхуют нотариусы, оценщики, бухгалтеры, архитекторы, врачи и другие профессии. Страхование ответственности в этом случае позволит «профессионалу» сохранить материальное благополучие и не потерять бизнес из-за случайной ошибки.

Несут ответственность и предприятия за свое качество производимой продукции, за вред, нанесенный окружающей среде, за деятельность предприятия – как источника повышенной опасности, также за перевозку граждан на разных видах транспорта и в метро, за перевозку грузов, а также за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

Самым обсуждаемым вопросом на страховом рынке является страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Реформа ОСАГО и внесения поправок в закон, только оживили данный вид страхования [3]. Если вы купили автомобиль, значит необходимо купить страховой полис ОСАГО. Таким образом, в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» регулируются отношения между третьими лицами при возникновении ущерба или причинения вреда жизни, здоровью потерпевших в случае дорожно – транспортного происшествия (ДТП) [3]. Реализация интернет технологий позволила увеличить продажи полис е-ОСАГО через дистанционный канал.

Управление транспортным средством без полиса ОСАГО на территории РФ запрещено. В соответствии со статьей 12.37 КоАП владелец транспортного средства в случае отсутствия полиса ОСАГО карается штрафом 800 рублей. В случае его использования в не предусмотренный срок страховым полисом (просроченный) водитель карается штрафом в размере 500 рублей [6].

Сколько стоит полис ОСАГО? В разных страховых компаниях цена полиса может отличаться. Цена полиса ОСАГО зависит от нескольких факторов, рассмотрим механизм начисления цены полиса. Тариф представлен в виде формулы:

« $T = TB \times KT \times KBM \times KBC \times KO \times KM \times KC$ », где [5]

T - тариф полиса ОСАГО,

TB - базовый тариф,

KBM - коэффициент бонус – малус (безаварийности),

KBC — коэффициент, зависящий от возраста и стажа вождения

KO - коэффициент, учитывающий сколько водителей будет управлять транспортным средством

KM - коэффициент, зависящий от мощности двигателя автомобиля.

KC - коэффициент сезонности

Цена полиса зависит в первую очередь от базового тарифа, который использует страховая компания. В соответствии с Указанием Банка России от 28 июля 2020 г. № 5515-У прописаны минимальные и максимальные базовые тарифы [5]. Например, для владельцев транспортных средств категории «B» и «BE» базовый тариф может быть находиться в пределах от 2 471 рубля до 5 436 рублей. Такая вилка дана Банком России для развития конкурентоспособности страховых компаний.

KBM - собой коэффициент увеличение или снижения цены полиса в соответствии со страховой историей об участии в ДТП и вине водителя. Если владелец транспортного средства часто виноват в ДТП, коэффициент будет увеличивать стоимость полиса ОСАГО. Если у владельца нет страховых случаев, тогда этот коэффициент снизит стоимость полиса.

KBC - коэффициент, от возраста и стажа вождения. Самый дорогой полис будет для водителя до 21 года включительно со стажем вождения менее года. Для остальных возрастных категорий граждан с увеличением срока стажа в дальнейшем этот коэффициент будет уменьшать стоимость полиса.

KO – коэффициент, количество водителей, допущенных к управлению транспортным средством. ОСАГО с «ограниченным» количеством водителей –это значит, что в страховку вписаны определенный круг водителей, допущенных к управлению транспортным средством. В этом случае Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

коэффициент $KO = 1$. ОСАГО «Без ограничений» - это значит, что к управлению транспортным средством допускается не ограниченный круг водителей.

КМ – коэффициент, мощность двигателя автомобиля. В практике каждый автомобиль характеризуют мощностью двигателя, которая указана в свидетельстве регистрации транспортного средства или в его паспорте. «Дифференциация коэффициента страхового тарифа от мощности двигателя» представлен в п.3 Приложения № 2 к Указанию Банка России. Например, мощность автомобиля от 100 до 120 лошадиных сил, соответственно $KM = 1,2$. [5].

КС – коэффициент сезонности. Если владелец транспортного средства использует его более 10 месяцев, то $КС = 1$, в противном случае он может быть меньше в соответствии с сроком эксплуатации (п. 6 Приложения № 2 к Указанию Банка России).

Так, после определения каждого коэффициента страхового тарифа определяется стоимость страховки путем умножения.

Необходимо отметить, что с 25 августа 2020 года в соответствии с указанием Банка России можно и страховые компании могут подбирать индивидуальные тарифы ОСАГО. В этом случае страховые компании при расчете тарифа могут учитывать семейное положение водителя, количество детей в семье, наличие и вид телематического устройства в транспортном средстве, также возраст транспортного средства, его пробег и другие индивидуальные факторы.

Каждому страхователю необходимо помнить, что страховые отношения между страхователем и страховщиком заключаются в виде страхового договора. В знак свершения этого факта выдается страховой полис, в котором указана страховая сумма, вид страхования и его срок действия. Перед заключением договора страхователю необходимо ознакомиться с правилами страхования, которые размещены на сайте страховщика. Обратить внимание Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

на способ и размер страховой суммы имущества, понять какие случаи являются страховыми, определить размер и порядок уплаты страховых взносов, обратить внимание на основания для отказа страховой организации в страховой выплате, а также изучить ситуации в которых страховая компания вправе отказать.

Таким образом, имущественное страхование призвано защищать имущество страхователя, а также от противоправных действий третьих лиц. Знание основ имущественного страхования позволит правильно оценить свои риски и подобрать соответствующий вид страхования. Приобретенные навыки и умения на страховом рынке только улучшат качество жизни населения.

Статья подготовлена в рамках выполнения гранта на разработку МООК «Основы финансовой грамотности» (НИУ «БелГУ»).

Библиографический список:

1. ГК РФ Глава 48. Страхование. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 09.03.2021) Консультант плюс [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/f97fa76d258f4b035ab80b1e8926c01fa436807d/ (дата обращения 10.06.2021)

2. Об организации страхового дела в Российской Федерации. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (последняя редакция) Консультант плюс [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/(дата обращения 10.06.2021)

3. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 08.12.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2021) Консультант плюс [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/ (дата обращения 10.06.2021)

4. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р Консультант плюс [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903/(дата обращения 10.06.2021)

5. Указание Банка России от 28 июля 2020 г. № 5515-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» Консультант плюс [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_360576/ (дата обращения 10.06.2021)

6. Статья 12.37. КоАП от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 30.04.2021, с изм. от 17.05.2021) Несоблюдение требований об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» Консультант плюс [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/42019d66e0b2432916c9085c738546d47354b1c4/ (дата обращения 10.06.2021)

7. Ефимов О.Н. Основы страхового дела: учебное пособие / О.Н. Ефимов // Уфа : ФГБОУ ВПО Башкирский ГАУ, 2014. – 123 с.

8. Пашкова Е.Н. Финансовая доступность страховых услуг в современных условиях / Е.Н. Пашкова, М.С. Трунова // Вектор экономики. - 2020. - № 5 (47). - С. 70.

Оригинальность 95%