**Методическое пособие для решения практических заданий по дисциплине «Финансирование, кредитование и налогообложение»**

Тамошина Любовь Григорьевна, преподаватель

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение

Новосибирской области «Новосибирский автотранспортный колледж»

Курс «Финансирование, кредитование и налогообложение» изучает финансовые и кредитные отношения предприятий, основы налогообложения.

Цель изучения данной дисциплины ***-*** научить студентов хорошо разбираться в особенностях функционирования финансов и кредита в современных условиях, в сложной системе налогов, в порядке их исчисления и уплаты.

Основными задачами курса являются:

- раскрытие основных понятий теории налогообложения;

- раскрытие теоретических основ функционирования финансов и кредита в рыночных условиях;

- развитие практических навыков по финансированию, распределению и использованию финансовых ресурсов, по расчету основных налогов.

елью повышения своего благосостояния.

Изучение дисциплины основывается на знаниях, полученных при изучении таких дисциплин, как «Грузовые перевозки», «Организация и управление пассажирскими автомобильными перевозками» и «Экономика отрасли».

Знание финансовой, налоговой политики в результате изучения дисциплины дает возможность студентам использовать на практике финансово - кредитные рычаги управления автотранспортным предприятием с целью эффективного их воздействия на конечные результаты производства.

Настоящие методические пособие предназначено для того, чтобы расширить и углубить знания основ функционирования кредита, привить необходимые навыки для решения практических задач по организации и структуре финансовой, кредитной и налоговой систем РФ. В пособии приведены методические указания по решению типовых задач, а затем для закрепления навыков предлагается ряд задач по отдельным темам предмета.

Пособие построено таким образом, что по каждой теме дается краткий теоретический обзор для решения задач, а затем дается ряд вариантов на ту же тему для самостоятельного решения или в качестве материала для выдачи индивидуальных заданий студентам.

Тема 1: Показатели использования основных фондов АТП

Основные производственные фонды - та часть производственных фондов, которая участвует в процессе производства длительное время, сохраняя при этом свою натуральную форму, а их стоимость переносится на стоимость готовой продукции постепенно, по мере износа, по частям.

Их эффективность использования характеризуется фондоотдачей (Фо), фондоёмкостью (Фе).

Эти показатели определяются по формулам:

1. Фондоотдача Фо = Д / Соф

2. Фондоёмкость Фе = Соф / Д

где Д - доходы от реализации продукции, работ, услуг, (руб.);

Соф - среднегодовая стоимость основных фондов, (руб.).

Повышение фондоотдачи, снижение фондоёмкости свидетельствуют о повышении эффективности основных фондов, а это приводит к экономии капитальных вложений.

Экономия капитальных вложений Э, руб., определяется по формуле:

Э = (Фе1- Фе0) \* Д1

где Фе0, Фе1 - фондоёмкость соответственно прошлого и отчетного периода;

Д1 - доходы отчетного периода, (руб.).

В течение года основные фонды могут меняться по своему составу и структуре: Часть из них выбывает (Свыб) вследствие износа или вводятся в действие новые основные фонды (Свв). Это движение основных фондов отражается показателем среднегодовой стоимости основных фондов Сср.г , которая определяется по формуле:

Ccp.г = Cн.г + (Cввi \* nмес) / l2 - (Свыбi \* n'мес) / 12

где Сн.г - стоимость ОФ на начало планируемого года, (руб.);

nмес – число месяцев нахождения ОФ в эксплуатации;

n'мес – число месяцев, остающихся до конца года со времени выбытия ОФ.

Задача №1

Рассчитать на планируемый год прибыль, фондоотдачу и фондоёмкость производственных основных фондов.

 Исходные данные

1. Валовые доходы, тыс. руб.…….………………………………………….….…..65500

2. Расходы, тыс. руб………………………………………………………………....58000

3. Стоимость основных производственных фондов на 01.01, тыс. руб…………..51400

4. Планируется поступление основных фондов в марте, тыс. руб............................1500

Задача №2

Рассчитать за прошлый и отчетный год фондоотдачу и фондоёмкость основных фондов. Определить величину экономии (дополнительной потребности) капитальных вложений в результате изменения показателей.

Исходные данные

1. Доходы за прошлый год: 3500 тыс. руб.

2. Доходы за отчетный год: 3900 тыс. руб.

3. Среднегодовая стоимость основных фондов в прошлом году: 1800 тыс. руб.

4. Среднегодовая стоимость основных фондов в отчетном году: 1850 тыс. руб.

Задача №3

Рассчитать среднегодовую стоимость производственных основных фондов на планируемый год.

Исходные данные

1. Стоимость производственных основных фондов на начало

планируемого года, тыс. руб……………………………………………………..29000

2. Планируется введение в эксплуатацию новых фондов:

в августе, тыс. руб……………………………………………………………...…..1430

3. Планируемое выбытие в сентябре, тыс. руб…………………………………....650

Задача №4

Рассчитать за прошлый и отчетный год фондоотдачу и фондоёмкость. Определить величину экономии (дополнительной потребности) капитальных вложений в результате изменения показателей.

Исходные данные

1. Доходы за прошлый год: 300 тыс. руб.

2. Доходы за отчетный год: 360 тыс. руб.

3. Среднегодовая стоимость основных фондов в прошлом году: 160 тыс. руб.

4. Среднегодовая стоимость основных фондов в отчетном году: 170 тыс. руб.

Тема 2: Оборотный капитал предприятия, его формирование и использование

Для осуществления транспортного процесса автотранспортным предприятиям необходимы оборотные фонды, которые делятся на:

- оборотные производственные фонды;

- фонды обращения.

Денежные средства, вложенные в оборотные фонды, представляют собой оборотные средства или оборотный капитал.

Оборотный капитал функционирует только в одном производственном цикле и полностью переносит свою стоимость на стоимость изготовленной продукции, оказанных услуг.

Эффективность использования оборотных средств характеризуется следующими показателями:

1.Коэффициент оборачиваемости (К0б) оборотного капитала:

Коб =Д / Ооб.к

где Д - доход от реализации, (руб.);

Ооб.к - средний остаток оборотного капитала, (руб.).

Он показывает, сколько оборотов за отчетный период совершил каждый рубль, вложенный в оборотный капитал.

1. Средняя продолжительность одного оборота в днях (Т):

T= tK / Коб

где tК - продолжительность календарного периода, (дн.); (tK = 30; 90; 360).

1. Коэффициент загрузки оборотного капитала:

Кз = 1 /Коб или Кз= Ооб.к / Д

Он характеризует сумму среднего остатка оборотного капитала, приходящуюся на 1 рубль дохода от реализации.

1. Величина экономического эффекта, полученного от ускорения оборачиваемости оборотных средств, определяется по формуле:

Э = ΔКз \* Д1

где ΔКз - разница между коэффициентами загрузки отчетного и прошлого года;

Д1 - доходы от реализации отчетного года (руб).

Задача №1

1. Рассчитать за прошлый и отчетный годы:

а) коэффициент оборачиваемости;

б) продолжительность одного оборота в днях.

2. Рассчитать высвобождение или дополнительную занятость оборотных средств в отчетном году по результатам оборачиваемости.

Исходные данные

1. Доходы за прошлый год: 24800 тыс. руб.

2. Доходы за отчетный год: 28200 тыс. руб.

3. Среднегодовые остатки всех оборотных средств в прошлом году: 1500 тыс. руб.

4. Среднегодовые остатки всех оборотных средств в отчетном году: 1598 тыс. руб.

Задача №2

1. Рассчитать за прошлый и отчетный годы:

а) коэффициент оборачиваемости;

б) продолжительность одного оборота в днях.

2. Рассчитать высвобождение или дополнительную занятость оборотных средств в отчетном году по результатам оборачиваемости.

Исходные данные

1. Валовые доходы за прошлый год: 49300 тыс. руб.

2. Валовые доходы за отчетный год: 52000 тыс. руб.

3. Среднегодовые остатки всех оборотных средств в прошлом году: 2590 тыс. руб.

4. Среднегодовые остатки всех оборотных средств в отчетном году: 2920 тыс. руб.

Тема 3: Денежные накопления предприятий автомобильного транспорта, их формирование и использование

Основным источником формирования собственных финансовых ресурсов предприятий является выручка (доходы) от реализации продукции (работ, услуг).

В автотранспортных предприятиях - это доходы от реализации автоперевозок, являются обычным видом деятельности.

Доходы от автоперевозок зависят от объема оказанных услуг и тарифов. Планирование доходов от перевозок осуществляется двумя методами: прямого счета и аналитическим.

Для планирования доходов первым методом используются свободные тарифы.

При расчете аналитическим методом необходимо сначала рассчитать среднюю доходную ставку по формуле:

d= Д /Р

где Д - величина дохода, (руб.);

Р - объем транспортной работы.

Дпл = d \* Рпл

В процессе автоперевозок предприятия несут расходы, которые определяются по формуле:

Р = Рмат + Ропл.тр. + Рсоц.н. + А + Рпр

где Рмат - расходы на материалы, (руб.);

Ропл.тр. - затраты на оплату труда, (руб.);

Рсоц. - отчисления на социальные нужды, (руб.);

А - амортизация основных фондов, (руб.);

Рпр. - прочие расходы, (руб.).

Прибыль отражает эффективность производства, это один из основных финансовых показателей плана и оценки хозяйственной деятельности предприятия.

Разницу между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) и затратами на производство реализованной продукции (работ, услуг) называется валовой прибылью от реализации.

Пвал = Д - Р

где Д - доходы (выручка), (руб.);

Р - затраты (расходы) на производство продукции, (руб.);

Валовая прибыль также включает в себя:

* прибыль от реализации основных фондов и другого имущества;
* прочие доходы и расходы;
* внереализационные доходы и расходы.

Задача №1

Рассчитать на планируемый год доходы и доходную ставку по внутригородским автобусным перевозкам.

Исходные данные

1. Планируется перевезти за год пассажиров, тыс. чел…………………….…....50000

2. Среднее расстояние перевозки 1 пассажира, км………………………………......6,5

3. Тарифная плата с 1 пассажира, руб………………………………………….…..…22

Задача №2

Определить на планируемый год валовые доходы, расходы и прибыль от легковых таксомоторных перевозок.

Исходные данные

1. Платный пробег, тыс. км………………………………………………….….….3400

2. Доходная ставка на 1 платный км, руб……………………………..…………...8,28

3. Себестоимость 1 платного км, руб……………………………….……………..8,13

Задача №3

Рассчитать на планируемый год валовые доходы, расходы и прибыль по пригородным автобусным перевозкам.

Исходные данные

1. Планируется перевезти в автобусах с откидными

сидениями пассажиров, тыс. чел………………………………………..……..……200

2. В том числе детей, тыс. чел………………………………………..………..……..10

3. Среднее расстояние перевозки, км……………………………..…………..……..40

4. Тарифная плата, руб:

Взрослый билет………………………………………………………………....…….20

Детский билет…………………………………………………………………....……11

5. Себестоимость 1 пассажиро-километра, коп.…………………………......….52,10

Задача №4

Определить на планируемый год доходы, расходы и прибыль от легковых таксомоторных перевозок.

Исходные данные

1. Платный пробег, тыс. км………………………………………….……………..5000

2. Количество посадок, тыс…………………………………………………………450

3. Часы простоя, тыс. ч………………………………………….…………………….22

4. Тарифы: за 1 платный км, руб……………………………………………………....8

 за 1 посадку, руб…………………………………………………………..8

 за 1 час простоя, руб……………………………………………………..80

5. Себестоимость 1 платного км, руб………………………………………………8,15

Задача №5

Рассчитать на планируемый год валовые доходы, расходы и прибыль по междугородним автобусным перевозкам.

Исходные данные

1. Планируется перевезти в автобусах с откидными

мягкими сидениями пассажиров, тыс. чел.................................................................250

2. В том числе детей, тыс. чел………………………………………………………..10

3. Среднее расстояние перевозки, км……………………………………………..…80

4. Тарифная плата, руб:

Взрослый билет…………………………………………………………………….…64

Детский билет………………………………………………………………………....32

5. Себестоимость 1 пассажиро-километра, коп.…………………………….…..75,80

Тема 4: Кредитование предприятий автомобильного транспорта

Одним из основных источников финансирования капитальных вложений является долгосрочный кредит.

Принципы кредитования:

- Кредит выдается на определенный срок, по истечении которого сумма кредита возвращается банку;

- За пользование кредитом банк взимает плату в виде процента;

- Кредит должен быть обеспечен (залог, поручительство, страхование).

Общая сумма выплат по кредиту определяется двумя способами:

- первый способ, при котором ежегодно выплачиваются начисляемые проценты (простые проценты)

S=P\*(1+n\*i)

где Р - сумма кредита, (руб.);

n - срок кредита;

i - ставка процента.

- второй способ, при котором проценты начисляются ежегодно, но не выплачиваются в течение всего срока кредита, а присоединяются к сумме кредита и в последующее время сами приносят процент (сложные проценты)

S=P\*(1+i)n

Сущность вексельного кредита заключается в том, что банк покупает вексель до истечения срока погашения у векселедержателя. За эту операцию банк взимает с клиента определенную сумму, называемую учетным процентом.

Учетная ставка по векселю процентная ставка, применяемая для расчета величины учетного процента.

Задача №1

Рассчитать учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту.

Исходные данные

1. Номинальная цена векселя, млн. руб……………………………………………..…...20

2. Банк выкупает его, выплачивая 1,9 млн. руб. за 3 месяца до наступления срока платежа по векселю.

Задача №2

Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке.

Исходные данные

1. Размер ссуды составляет, руб……………………………………………….….100 000

2. Годовая процентная ставка, %........................................................................................19

Задача №3

Рассчитайте план погашения кредита двумя способами:

А) Кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями;

Б) Кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев.

Исходные данные

1. Величина предоставляемого банком кредита, руб…………….………50 000
2. Процентная ставка, %.........................................................................................20
3. Срок погашения, мес………………………………………………….……….6

Задача №4

Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет?

Тема 5: Лизинг и факторинг на предприятиях автомобильного транспорта

Лизинг - передача имущества во временное пользование на основе его приобретения и последующей сдачи в аренду с правом выкупа в конце срока аренды.

В зависимости от степени окупаемости различают:

Финансовый лизинг - это лизинг с полной окупаемостью, когда лизингодатель получает полную стоимость сдаваемого в аренду имущества, а также прибыль от лизинговой операции;

Оперативный лизинг - это лизинг с неполной амортизацией и окупаемостью, так срок договора короче, чем экономический срок службы имущества.

Если платежи по лизингу проводятся равными суммами, то сумма платежа определяется по формуле сложных процентов:

П= (С \* Р) / (1-1 / (1+Р)t)

где П - сумма платежа по лизингу, (руб.);

С - стоимость лизинговых основных фондов, (руб.);

Р - процентная ставка, (доли единицы);

t - количество выплат платежа, (ед.).

Сущность факторинга заключается в том, что факторинговая компания приобретает у своих клиентов право на взыскание дебиторской задолженности покупателя продукции (работ, услуг). В течение 2-3 дней она должна перечислить клиенту 70-90% суммы средств за отгруженную продукцию, остальная часть суммы (30-10%) за минусом комиссионных и процентов за кредит перечисляется клиенту в строго определенные сроки, независимо от поступления выручки от покупателей.

При определении платы за факторинг следует исходить из среднего срока пребывания средств в расчетах с покупателями.

Пф=Ст.к \* Доб / 360

где Пф - плата за факторинг, (%);

Ст.к. - ставка за кредит, (%);

Доб - средний срок оборачиваемости, (дн.);

360 - календарный срок, (дн.).

Задача №1

Рассчитать сумму платы за факторинг.

Исходные данные

1. Сумма платежных документов, тыс. руб………………….……………………..…240

2. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем, дн……….…..15

3. Ставка по кредиту, % годовых…………………………………………..…………...18

4. Процент за комиссионные услуги, %............................................................................1,5

Задача №2

Рассчитать сумму платежей по лизингу.

Исходные данные

1. Стоимость основных фондов, тыс. руб………………………………………..…3600

2. Срок лизинга, лет…………………………………………………………….……..….5

3. Процентная ставка в год, %...........................................................................................28

4. Выплата по лизингу производится равными суммами 4 раза в год.

Задача №3

Рассчитать сумму платежей по лизингу.

Исходные данные

1. Стоимость основных фондов, тыс. руб……………………………………….…6000

2. Срок лизинга, лет…………………………………………………………….….…...10

3. Процентная ставка (с учётом комиссионных) в год, %.............................................30

4. Выплата по лизингу производится равными суммами 2 раза в год.

Задача №4

Рассчитать сумму платы за факторинг.

Исходные данные

1. Сумма платежных документов, тыс. руб…………………………………………280

2. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем, дн……...….15

3. Ставка по кредиту, % годовых……………………………………………….…....18

4. Процент за комиссионные услуги, %........................................................................1,5

Тема 6: Налоги и налогообложение

 Налоги - это обязательные сборы, взимаемые государством с юридических и физических лиц в установленные сроки и по ставкам, размер которых определен в законодательном порядке.

Налоги - это основная форма доходов государства.

Сущность налогов и сборов проявляется в их функциях. Основными функциями являются: фискальная, регулирующая, социальная, контрольная.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ налоговая система включает в себя следующие виды налогов:

- федеральные;

- региональные;

- местные.

В зависимости от взимания оплаты налоговая система в РФ строится на сочетании прямых и косвенных налогов.

1. Налог на добавленную стоимость (НДС) в РФ обеспечивает доходы бюджета более чем на 40%.

Он представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и обращения. Ставки НДС:

- 0% - применяется при вывозе товаров за пределы РФ;

- 10% - применяется для продовольственных и детских товаров;

- 20% - применяется во всех других случаях.

2. Налог на прибыль организации.

Плательщиками налога являются российские и иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ.

Объектом налогообложения является прибыль.

Налоговая ставка налога на прибыль - 20%.

3. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

Плательщиками этого налога являются граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, получающие доходы от источников в РФ.

Объектом обложения является совокупный доход физического лица, полученный в календарном году на территории РФ и за ее пределами.

Налоговая ставка НДФЛ - 13%.

Предусмотрены налоговые вычеты:

- стандартные;

- социальные;

- имущественные;

- профессиональные.

Задача №1

Рассчитать сумму НДС, подлежащую взносу в бюджет за отчетный период.

Исходные данные

1. Стоимость реализуемых услуг, тыс. руб………………………….……….…..…200

2. Цена реализации включает в себя НДС, %................................................................20

3. Поставщиком уплачен НДС, %...................................................................................20

4. Приобретены товары у поставщика для производственной

деятельности, тыс. руб………………………………………………………………...75

Задача №2

Рассчитать сумму НДС, подлежащую взносу в бюджет за отчетный период.

Исходные данные

1. Стоимость реализованных услуг, тыс. руб…………………………..………..…200

2. В том числе НДС, %.....................................................................................................20

3. Стоимость приобретённых материальных ценностей

для производства без НДС, тыс. руб………………………………………….….…310

Задача №3

Рассчитать сумму НДС, подлежащую взносу в бюджет за отчетный период.

Исходные данные

1. Стоимость платёжных документов, тыс. руб…………………….……….…240
2. Цена реализации включает в себя НДС, %.........................................................20
3. Поставщиком уплачен НДС, %............................................................................20
4. Приобретены товары у поставщика для производственной

деятельности, тыс. руб………………………………………………………………....75

Задача №4

Рассчитать сумму прибыли на квартал.

Исходные данные

1. Стоимость услуг, тыс. руб…………………………………………………………..221

2. Доходы от внереализационных операций, тыс. руб………………………………160

3. Расходы от внереализационных операций, тыс. руб……………………………….40

4. Доходы от реализации услуг, тыс. руб…………………………………………......290

5. В том числе налог на добавленную стоимость, %.......................................................20

Задача №5

Рассчитать сумму чистой прибыли за 1 полугодие.

Исходные данные

1. Прибыль от реализации услуг, руб……………………………………….……540 000

2. Прибыль от реализации ненужного имущества, руб……………………….….70 000

3. Внереализационные доходы, руб……………………………………………....200 000

4. Внереализационные расходы, руб……………………………………………...160 000

5. Сумма налогов из прибыли, руб……………………………………………….165 000

Задача №6

Составить финансовый план.

Исходные данные

1. Прибыль, руб……………………………………………………………………300 000

2. Сумма налогов из прибыли, руб……………………………………………….100 000

3. Отчисления из прибыли, руб:

- в фонд накопления………………………………………………………….……100 000

- в фонд потребления………………………………………………………..............40 000

- в фонд социальной сферы……………………………………………….………..50 000

- в резервный капитал……………………………………………………….……....10 000

4. Амортизационные отчисления, руб………………………………….………..250 000

5. Отчисления в ремонтный фонд, руб…………………………………….……..150 000

6. Прирост кредиторской задолженности, постоянно находящейся

в распоряжении предприятия, руб………………………………………………...16 000

Задача №7

Рассчитать плановую прибыль на квартал.

Исходные данные

1. Арендная плата за сдачу в аренду помещения, тыс. руб……………………..…….50

2. Плановая выручка от реализации услуг с учётом НДС, тыс. руб……………....1040

3. Себестоимость реализованных услуг, тыс. руб……………………………….…..860

4. Ставка налога на добавленную стоимость, %..............................................................20

Задача №8

Рассчитать сумму налога на прибыль за первое полугодие текущего года.

Исходные данные

1. Прибыль от реализации услуг, тыс. руб………………………………….…….…280

1. Прибыль от реализации основных фондов, тыс. руб………………….…….…….30

2. Внереализационные доходы, тыс. руб…………………………………….….…...180

3. Внереализационные расходы, тыс. руб……………………………….……….…....40

4. Ставка налогов на прибыль, %.....................................................................................20

Задача №9

Рассчитать сумму налога на прибыль за 1 полугодие.

Исходные данные

1. Убыток за 1 квартал, тыс. руб……………………………………………….….…...34

2. Прибыль за 2 квартал, тыс. руб…………………………………………………..….50

3. Ставка налога на прибыль, %........................................................................................20

Задача №10

Рассчитать сумму налога на прибыль за 1 полугодие.

Исходные данные

1. Убыток за 1 квартал, тыс. руб……………………………….……….……………...40

2. Прибыль за 2 квартал, тыс. руб……………………………………………….…….15

3. Ставка налога на прибыль, %.......................................................................................20

Задача №11

Рассчитать сумму налога на доходы физических лиц и сумму к вкладам за февраль.

Исходные данные

1. Должностной оклад, руб…………………………….…………………..............14000

2. Премия за январь, руб……………………………………….……………....…....5000

3. Количество детей до 18 лет, чел....................................................................................1

4. Аванс, руб……………………………………………….……………………..….6000

Задача №12

Рассчитать сумму налога на доходы физических лиц и сумму к выдаче за январь.

Исходные данные

1. Должностной оклад, руб……………………………………………….……….16000

2. Премия, руб……………………….…………………………….………………....5000

3. Количество детей до 18 лет, чел....................................................................................1

4. Выдан аванс, руб……………………………………………….………………….7000

5. Удержаны элементы, %.................................................................................................25

Тема 6: Страхование

Страхование - это отношения по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов формируемых из уплачиваемых или страховых взносов (страховых премий).

Существует три отрасли страхования:

- Личное страхование;

- Имущественное страхование;

- Страхование ответственности.

Личное страхование - страхование граждан. Оно включает в себя страхование жизни от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование.

Имущественное страхование охватывает:

- Страхование транспортных средств (наземных, воздушных, водных);

- Страхование грузов;

- Страхование недвижимости;

- Страхование финансовых рисков.

Страхование ответственности включает:

- Страхование ответственности заемщиков;

- Страхование ответственности владельцев автотранспортных средств;

- Страхование иных видов ответственности.

Страхование оформляется договором.

Договор страхования - это двухстороннее соглашение между страхователем и страховщиком.

В договор страхования могут вноситься различные оговорки и условия, которые носят названия «клаузула». Одной из них является франшиза.

Франшиза - это освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенного размера.

Различаются два вида франшиз: условная и безусловная.

Под условной франшизой понимаются освобождение ответственности страховщика за ущерб, не превышающий установленной суммы, и его полное покрытие, если размер ущерба превышает франшизу.

Условная франшиза вносится в форме специальной оговорки в страховой полис.

Безусловная франшиза означает, что данная франшиза применяется в безоговорочном порядке без всяких условий.

При безусловной франшизе ущерб во всех случаях возмещается за вычетом установленной франшизы. Безусловная франшиза оформляется с помощью клаузулы в страховом полисе, которая обычно имеет следующий текст записи: «свободно от первых X процентов» (где X процентов вычитаются всегда из суммы страхового возложения независимо от величины ущерба).

При безусловной франшизе страховое возмещение равно величине ущерба за минусом величины безусловной франшизы.

Сумма страхового возмещения в имущественном страховании определяется различными способами в зависимости от системы страхования.

При страховании по действительной стоимости имущества сумма страхового возмещения определяется как фактическая стоимость имущества на день заключения договора. Страховое обеспечение равно величине ущерба. При страховании по системе пропорциональной ответственности величина страхового возмещения определяется по формуле

В = С \* У / Ц

где В - величина страхового возмещения, (руб.);

С - страховая сумма по договору, (руб.);

У - фактическая сумма ущерба, (руб.);

Ц - стоимостная оценка объекта страхования, (руб.).

При страховании по системе «дробной части» устанавливаются две страховые суммы, одна из которых называется показанной стоимостью. По этой стоимости страхователь обычно получает покрытие риска, выражаемое натуральной дробью или в процентах. Ответственность страховщика ограничена размерами дробной части. Поэтому страховая сумма меньше показанной стоимости и её дробной части. Страховое возмещение равно ущербу, но не может быть выше страховой суммы.

Если показанная стоимость равна действительной стоимости объекта, то страховое возмещение определяется, как и при страховании, по системе первого риска. Если показанная стоимость меньше действительной стоимости, то для расчета страхового возмещения применяют следующую формулу:

В=П\*У/Ц

где В - величина страхового возмещения, (руб.);

П - показанная стоимость, (руб.);

У - фактическая сумма ущерба, (руб.);

Ц - стоимостная оценка объекта страхования, (руб.).

Страховой премией (или страховым взносом) является плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы или объекта страхования. Выплачиваемая страховщиком сумма страхового возмещения не облагается налогами и сборами, и с этой суммы не взыскивается государственная пошлина.

Задача №1

Рассчитать сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Исходные данные

1. Стоимостная оценка объекта страхования, млн. руб…………………..….......2,35

2. Страховая сумма, млн. руб………………………………………….……….…..1,4

3. Ущерб страхователя в результате повреждения объекта, млн. руб……........1,75

Задача №2

Рассчитать сумму страхового возмещения по системе первого риска.

Исходные данные

1. Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму, тыс. руб…...…94

2. Стоимость автомобиля, тыс. руб…………………………………………….....115

3. Ущерб страхователя в связи с аварией автомобиля составит, тыс. руб…..…43,3

Задача №3

Рассчитать ущерб страхователя и сумму страхового возмещения по системе предельной ответственности. Пшеница застрахована по системе предельной ответственности исходя из средней за пять лет урожайности 18 ц с 1 га на условиях выплаты страхового возмещения в размере 70% причиненного убытка за недополучение урожая.

Исходные данные

1. Площадь посева …………………………………………………………….600 га

2. Фактическая урожайность пшеницы………………………………...16,5 ц с 1 га

3. Закупочная цена пшеницы…………………………………….84 тыс. руб. за 1 ц

Задача №4

Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал своё имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 500 млн. руб. Ставка страхового тарифа - 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 0,5 млн. руб., при которой предоставляется скидка к тарифу 4%. Фактический ущерб страхователя составил 13,7 млн. руб.