

Мадиярова Алина Николаевна

СТРАХОВАЯ СУММА ПРИ СТРАХОВАНИИ ИМУЩЕСТВА И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ

В статье рассмотрена роль страховой суммы при страховании имущества и предпринимательских рисков. Автором проанализировано соотношение страховой суммы со страховой стоимостью, а также взаимосвязь страховой стоимости с рыночной стоимостью при страховании имущества. Изучено влияние размера страховой суммы на установление размера страховой выплаты при страховании имущества и предпринимательских рисков. Выявлены особенности страховой суммы при страховании имущества и предпринимательских рисков. На основе проведенного исследования автором установлена взаимосвязь между действительной стоимостью и рыночной стоимостью.

Адрес статьи: www.gramota.net/materials/3/2013/7-2/23.html

Источник

Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики

Тамбов: Грамота, 2013. № 7 (33): в 2-х ч. Ч. II. С. 86-88. ISSN 1997-292X.

Адрес журнала: www.gramota.net/editions/3.html

Содержание данного номера журнала: www.gramota.net/materials/3/2013/7-2/

© Издательство "Грамота"

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: www.gramota.net

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: voprosy_hist@gramota.net

Список литературы

1. **Логинов А. В.** Основные положения и особенности применения политической циклистики и систематики в процессе политического анализа // Социально-политические науки. 2013. № 1. С. 115-118.
2. **Логинов А. В.** Создание фундаментальных теорий в российской политической науке: гипотезы исследования, проблемы методологии и практической применимости циклически-волновых концепций // Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики. Тамбов: Грамота, 2013. № 4. Ч. 2. С. 104-108.
3. **Логинов А. В., Павлов Е. В.** Ресурсы власти как подсистемный институт: анализ с позиций теории политического цикла и системной теории органического типа // Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики. Тамбов: Грамота, 2013. № 6. Ч. 1. С. 107-110.
4. **Политология: учебник** / под ред. Д. В. Доленко. Изд-е 2-е, испр. и доп. М.: Дело, 2003. 424 с.
5. **Соловьев А. И.** Политология: политическая теория, политические технологии. М.: Аспект Пресс, 2001. 559 с.
6. **Яворская С. А.** Кризис культуры как переходное состояние в социокультурной динамике: теоретико-методологические аспекты // Интеграция образования. 2006. № 4. С. 228-230.
7. **Яковец Ю. В.** Эпохальные инновации XXI века. М.: ЗАО «Издательство “Экономика”», 2004. 444 с.

**POLITICAL CULTURE AS SUBSYSTEM INSTITUTION: ANALYSIS FROM THE PERSPECTIVE
OF POLITICAL CYCLE THEORY AND SYSTEM THEORY OF ORGANIC TYPE**

Loginov Aleksandr Valer'evich, Ph. D. in Political Sciences, Associate Professor
Mordvinian State University named after N. P. Ogarev
Loginov77@rambler.ru

Yavorskaya Svetlana Anatol'evna, Ph. D. in History
Russian Legal Academy of Ministry of Justice of the Russian Federation (Middle-Volga Branch) in Saransk
k.grip@yandex.ru

The authors research the possibilities of applying the methodology of political cyclistics and systematics in the process of complex analysis of political culture as a subsystem institution, determine the possible dynamic states of political culture from the perspective of cyclic methodology, and present the set of recommendations on the harmonization of subsystem institutions functioning.

Key words and phrases: political culture; types of political culture; political ideology; political regime; power resources; political leaders; stabilizing and destabilizing factors.

УДК 347

Юридические науки

В статье рассмотрена роль страховой суммы при страховании имущества и предпринимательских рисков. Автором проанализировано соотношение страховой суммы со страховой стоимостью, а также взаимосвязь страховой стоимости с рыночной стоимостью при страховании имущества. Изучено влияние размера страховой суммы на установление размера страховой выплаты при страховании имущества и предпринимательских рисков. Выявлены особенности страховой суммы при страховании имущества и предпринимательских рисков. На основе проведенного исследования автором установлена взаимосвязь между действительной стоимостью и рыночной стоимостью.

Ключевые слова и фразы: страховая сумма; страховая стоимость; действительная стоимость; рыночная стоимость; страховая выплата.

Мадиярова Алина Николаевна

Кубанский государственный аграрный университет
alinamadiyarova@mail.ru

**СТРАХОВАЯ СУММА ПРИ СТРАХОВАНИИ ИМУЩЕСТВА
И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ[©]**

Страховая сумма является одним из наиболее важных элементов страхового отношения. Она оказывает влияние на определение размера страховой премии и страховой выплаты, определяет возможность заключения договора страхования. Для правильного понимания правового режима страховой суммы считаем необходимым рассмотреть страховую сумму в различных видах имущественного страхования.

Согласно ГК РФ, договор имущественного страхования – это соглашение, в силу которого страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить страхователю или выгодоприобретателю причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Таким образом, законодателем закреплено, что страховая сумма в договорах имущественного страхования играет роль предела для страхового возмещения.

В п. 2 ст. 929 ГК РФ, а также в п. 2 ст. 4 Федерального закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [4] (далее по тексту – Закон) установлено, что к договорам имущественного страхования относятся страхование имущества, страхование гражданской ответственности, страхование предпринимательских рисков. Считаем необходимым рассмотреть режим страховой суммы в каждом виде имущественного страхования отдельно.

Рассмотрим особенности страховой суммы при страховании имущества.

ГК РФ определяет, что имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу страхователя или выгодоприобретателя в случае, если указанные лица имеют основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества (п. 1 ст. 930).

При страховании имущества страховой интерес подлежит страховой оценке. Результатом страховой оценки страхового интереса является страховая стоимость. Страховая стоимость является ключевым понятием для определения страховой суммы. ГК РФ предусматривает в качестве последствия превышения страховой суммы над страховой стоимостью признание договора страхования недействительным в части такого превышения. Иными словами, страховая стоимость играет роль предела для страховой суммы.

В. А. Анциферовым справедливо замечено, что п. 2 ст. 947 ГК РФ содержит диспозитивное правило об установлении страховой суммы в пределах страховой стоимости. Однако «использование диспозитивности нормы недопустимо, так как приведет лишь к нарушению п. 1 ст. 951 ГК РФ, признанию договора в части превышения страховой суммы недействительным». В. А. Анциферов предлагает «исключить из п. 2 ст. 947 ГК РФ слова “если договором страхования не предусмотрено иное”, лишив его диспозитивного характера» [2, с. 22]. С указанным мнением нельзя не согласиться.

Необходимо отметить, что, согласно ГК РФ, под страховой стоимостью подразумевается «действительная стоимость» в месте нахождения имущества в день заключения договора страхования (пп. 2 п. 2 ст. 947).

На практике действительная стоимость оценивается страховщиками, либо самими страхователями, однако при необходимости они могут привлекать к оценке профессиональных оценщиков. При оценке действительной стоимости подлежит применению Федеральный закон «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» [5] (далее по тексту – ФЗ «Об оценочной деятельности»), в соответствии с которым под оценочной деятельностью понимается профессиональная деятельность субъектов оценочной деятельности, направленная на установление в отношении объектов оценки рыночной, кадастровой или иной стоимости (п. 1 ст. 3).

ФЗ «Об оценочной деятельности» под рыночной стоимостью объекта оценки подразумевает наиболее вероятную цену, по которой объект оценки может быть отчужден в условиях конкуренции на открытом рынке, когда стороны сделки располагают всей необходимой информацией и действуют разумно, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства (п. 2 ст. 3). Кадастровая стоимость в ФЗ «Об оценочной деятельности» определена как стоимость, которая устанавливается при проведении государственной кадастровой оценки или при рассмотрении споров о результатах определения кадастровой стоимости в суде или комиссии по рассмотрению споров о результатах определения кадастровой стоимости.

Определение «иной стоимости» содержится в Приказе Минэкономразвития РФ «Об утверждении федерального стандарта оценки “Цель оценки и виды стоимости”» [6], согласно данному правовому акту под «иной стоимостью» понимается инвестиционная стоимость и ликвидационная стоимость.

Инвестиционная стоимость представляет собой стоимость для определенного лица или группы лиц при установленных данным лицом инвестиционных целях использования объекта оценки.

Приказ Минэкономразвития РФ «Об утверждении федерального стандарта оценки “Цель оценки и виды стоимости”» говорит, что при определении ликвидационной стоимости объекта оценки определяется наиболее вероятная цена, по которой может быть отчужден объект оценки за срок его экспозиции, меньший типичного срока экспозиции для рыночных условий, в условиях, когда продавец вынужден совершить сделку по отчуждению имущества.

В случае обязательного проведения оценки какого-либо объекта оценки, а также, если в договоре об оценке объекта оценки не установлен конкретный вид стоимости объекта оценки, определяется рыночная стоимость данного объекта. Указанное правило распространяется, если указываются такие термины, определяющие вид стоимости объекта оценки, как «действительная стоимость», «разумная стоимость», «эквивалентная стоимость», «реальная стоимость» и другие (ст. 7 ФЗ «Об оценочной деятельности»).

Таким образом, проанализировав вышеперечисленные нормативные акты, приходим к выводу, что под действительной стоимостью законодатель подразумевает рыночную стоимость. При этом метод определения действительной стоимости остается на усмотрении сторон.

Ст. 948 ГК РФ устанавливает, что страховая стоимость имущества не может быть оспорена после заключения договора. Иными словами, сторонам договора следует определить как метод определения страховой стоимости, так и ее размер до заключения договора.

В случае же, если сторонами договора страхования не установлена методика определения страховой стоимости, то в соответствии с рассмотренными выше правовыми актами под страховой стоимостью понимается рыночная стоимость.

Страховая выплата при страховании имущества определяется, исходя из размера страховой суммы, размера страховой стоимости, размеров понесенных страхователем убытков, исходя из выбранной в договоре страхования системы возмещения ущерба в случае неполного страхования, а также исходя из условия о франшизе.

Традиционно в качестве второго вида имущественного страхования рассматривается страхование ответственности. Однако считаем необходимым в настоящей статье в целях удобства рассмотреть в качестве второго вида страхование предпринимательских рисков ввиду того, что режим страховой суммы в указанном виде имущественного страхования имеет много общих положений с режимом страховой суммы в страховании имущества.

Итак, рассмотрим страховую сумму при страховании предпринимательских рисков.

ГК РФ определяет предпринимательский риск как риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов (п. 3 ст. 929).

Согласно п. 2 ст. 947 ГК РФ, страховая сумма должна быть установлена в пределах действительной стоимости. В свою очередь действительная стоимость представляет собой убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая. Следует отметить, что данная норма носит диспозитивный характер.

ГК РФ предусматривает, что в качестве условия признания договора страхования ничтожным выступает превышение страховой суммы над страховой стоимостью (п. 1 ст. 951).

Однако следует отметить, что при определении страховой суммы при страховании предпринимательского риска возникают некоторые сложности. Так, при заключении договора страхования сложно предугадать размер убытков, которые страхователь понесет при изменении условий деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам.

Особенностью страхования предпринимательских рисков является также то, что при страховании предпринимательских рисков страхуется не только реальный ущерб, но и упущенная выгода, что также вносит сложности при установлении страховой суммы. Очевидно, что в таком случае не всегда возможно достоверно определить размер страховой суммы при заключении договора, как и невозможно установить точный размер страховой стоимости. Поэтому в данном случае п. 1 ст. 951 ГК РФ не действует в полной мере ввиду невозможности определения точного размера страховой стоимости.

Таким образом, стоит согласиться с точкой зрения А. И. Худякова, который считает, что страховая сумма в данном виде страхования носит условно-ориентировочный характер. А. И. Худяков выделяет следующие варианты:

- страхование убытков в определенном размере от их суммы;
- страхование убытков по факту (т.е. их страхование в полном объеме);
- страхование с установлением лимита ответственности страховщика [7, с. 477].

По мнению В. Ю. Абрамова, «при страховании предпринимательского риска убытки от предпринимательской деятельности необходимо рассчитывать из стоимости затрат, которые осуществляет предприниматель на организацию этой деятельности, с учетом ожидаемого предпринимателем дохода на основании соответствующих договоров или контрактов» [1, с. 131].

Таким образом, данный вопрос вызывает не только теоретические, но и практические сложности.

Список литературы

1. **Абрамов В. Ю.** Страхование право. М.: Анкил, 2004. 184 с.
2. **Анциферов В. А.** Исполнение обязательств имущественного страхования по гражданскому праву России: автореф. дисс. ... к.ю.н. Краснодар, 2012. 24 с.
3. **Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая):** Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. Федерального закона от 14.06.2012 № 78-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации (СЗРФ). 1996. № 5. Ст. 410, 411; 2012. № 25. Ст. 3268.
4. **Об организации страхового дела в Российской Федерации:** Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (в ред. Федерального закона от 25.12.2012 № 267-ФЗ) // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56; СЗРФ. 2012. № 53. Ст. 7592.
5. **Об оценочной деятельности в Российской Федерации:** Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ (в ред. Федерального закона от 28.07.2012 № 144-ФЗ) // СЗРФ. 1998. № 31. Ст. 3813; 2012. № 31. Ст. 4333.
6. **Об утверждении федерального стандарта оценки «Цель оценки и виды стоимости»:** Приказ Минэкономразвития РФ от 20 июля 2007 г. № 255 (в ред. Приказа Минэкономразвития РФ от 22.10.2010 № 509) // Российская газета. 2007. 4 сентября; 2010. 10 декабря.
7. **Худяков А. И.** Теория страхования. М.: Статут, 2010. 656 с.

SUM INSURED IN PROPERTY AND ENTREPRENEURIAL RISKS INSURANCE

Madiyarova Alina Nikolaevna
Kuban' State Agrarian University
alinamadiyarova@mail.ru

The author considers the role of sum insured in property and entrepreneurial risks insurance, analyzes the correlation between sum insured and insured value, and the interrelation of insured value with market value for property insurance, studies the influence of sum insured on the determination of insurance payment amount for property and entrepreneurial risks insurance, reveals the features of sum insured for property and entrepreneurial risks insurance, and basing on the conducted research ascertains the correlation between actual value and market value.

Key words and phrases: sum insured; insured value; actual value; market value; insurance payment.