

Ю.А. Стёпина, 4 курс

*Научный руководитель – И.И. Краснова, к.э.н., доцент
Белорусский национальный технический университет*

Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы или всего объекта страхования в целом содержащаяся в договоре.

Тарифные ставки применяются для исчисления страховых взносов, уплачиваемые страхователем. Страховой взнос (платеж, премия) представляет собой произведение страхового тарифа, выраженного в деньгах, на число сотен страховой суммы или процентной тарифной ставки на совокупную страховую сумму, деленное на сто. За счет страховых платежей формируется страховой фонд, используемый для выплат страхового возмещения, а так же для накладных расходов страховщика.

Страховой взнос каждого страховщика выражает его долю и участие в формировании страхового фонда. Основная задача при построении страховых тарифов – определение вероятной суммы ущерба, приходящейся на каждого страхователя или на единицу страховой суммы. Если тарифная ставка достаточно отражает вероятный ущерб, то обеспечивается необходимая раскладка ущерба между страхователями.

Тарифные ставки тесно связаны с объемом страховой ответственности. Установление, расширение и ограничение объема страховой ответственности находят свое отражение в тарифных ставках. Проводя страхование, страховщик стремится решить двойную задачу: при минимальных тарифов, доступных для широкого круга страхователей, обеспечить достаточно значительный объем страховой ответственности. С помощью доступных тарифных ставок достигается наименьшее изъятие части доходов страхователей в виде страховых платежей в целях оказания им необходимой помощи из страхового фонда.

Тарифная ставка, лежащая в основе страхового взноса, называется брутто-ставкой. Она состоит из брутто-ставки и нагрузки к нетто-ставке. Нетто-ставка предназначена для формирования страхового фонда в его страховой части, которая используется для выплат страхового возмещения

Нагрузка необходима для покрытия затрат на проведение страхования, т. е. для накладных расходов страховщика. Нагрузка составляет меньшую часть брутто-ставки (в зависимости от формы и вида страхования она колеблется от 9 до 40%).

Нагрузка к нетто-ставке включает следующие накладные расходы страховщика: оплату труда штатным и нештатным сотрудникам страховой организации, что составляет основу всех накладных расходов; затраты на заготовку бланкового материала, пропаганду и рекламу страхового дела; административно- хозяйственные расходы, отчисления в запасные, резервные и другие фонды. В нагрузку может включаться также определенный норматив на формирование плановой прибыли от страховой деятельности. При страховании происходит замкнутая раскладка ущерба между страхователями, при построении нетто-ставки принято исходить из равенства:

$$П=В,$$

где П – страховые платежи, соответствующие нетто-ставкам;
В – страховое возмещение.

Вероятность наступления страхового случая представляет собой отношение количества страховых случаев к числу застрахованных объектов.

Цена страховой услуги колеблется под влиянием спроса и предложения. Ее нижняя граница равна сумме выплат страхового возмещения по договорам и издержек страховой компании. При таком уровне цены страховщик не получит никакой прибыли. Верхняя граница цены страховой услуги определяется размером спроса на нее. Если спрос высокий, то растут цены на страховые услуги, вследствие чего страховой бизнес становится очень прибыльным и появляется множество фирм-конкурентов; в результате конкурентной борьбы страховые тарифы выравниваются.

Цена страховой услуги определяется также некоторыми внутрифирменными факторами: финансовым состоянием страховой компании, управленческими расходами, доходами, которые страховщик получает от инвестиций временно свободных средств.

Все виды страхования с точки зрения особенностей расчета нетто-ставок можно разделить на две категории:

✓ Страхование жизни. Здесь формирование резерва взносов и расчеты тарифных ставок производятся с помощью актуарных методов на основе таблиц смертности и норм доходности по инвестициям временно свободных резервов по страхованию жизни.

✓ Рисковые виды страхования. Это те виды страховой деятельности, отличающиеся от страхования жизни. Они подразделяются на 2 группы: массовые рисковые виды страхования и страхование редких событий и крупных рисков.

Принципы расчета тарифных ставок при страховании жизни:

✚ сумма нетто-премий с учетом дохода от инвестиций должна превышать сумму страховых выплат;

✚ сумма выплат – величина случайная, а в актуарных расчетах применяют ее наиболее вероятное значение;

✚ сравнение вероятной стоимости выплат происходит не с реальными суммами нетто-премий, а с их наиболее вероятным значением;

✚ обязательно используется принцип дисконтирования, то есть взносы и выплаты приводятся к одному моменту времени.

Размер страхового фонда в рисковых видах страхования определяется размером страхового тарифа, особенно нетто-ставки. Для ее нахождения необходимо сначала определить желаемый размер страхового фонда. Основное условие платежеспособности страховщика – размер фонда должен превышать размер страховых выплат. Страховая компания задает для себя вероятность такого превышения. На основе этой величины и строятся все расчеты, связанные с определением тарифных ставок по рисковым видам страхования. при этом применяются следующие допущения:

➤ наступление одного события не зависит от наступления следующего, тогда все события ведущие к страховым выплатам (убыткам) – события независимые;

➤ в массовых рисковых видах страхования ущербы по рискам не сильно отличаются друг от друга, поэтому можно предположить, что рассеяние выплат по ущербам не будет велико, а следовательно, наиболее вероятные размеры выплат не будут сильно отличаться друг от друга.

Основываясь на этих допущениях, страховщик определяет вероятность наступления страхового случая, наиболее вероятный размер выплат и прочие связанные с ними показатели [1, с. 236-245].

Указом Президента Республики Беларусь от 1 марта 2010 г. № 110 «О внесении изменений и дополнения в некоторые указы Президента Республики Беларусь по вопросам обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» внесены существенные изменения в порядок определения страховых тарифов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Новый порядок определения страховых тарифов предусматривает:

– отказ от привязки размера страхового тарифа к основному виду деятельности страхователя;

– отказ от ежегодного установления страховых тарифов;

– установление единого страхового тарифа:

✚ для бюджетных организаций в части выплат в пользу застрахованных, осуществляемых за счет средств республиканского и местных бюджетов, — в размере 0,1 процента;

✚ для иных страхователей, в том числе бюджетных организаций в части выплат в пользу застрахованных, осуществляемых за счет внебюджетных средств, — в размере 0,6 процента;

✚ дифференциацию страховых тарифов посредством применения к ним скидок и надбавок в виде корректирующих коэффициентов, рассчитываемых исходя из результатов деятельности кон-

кретного страхователя по осуществлению данного вида обязательного страхования в соответствии с новыми правилами расчета.

Новый порядок определения страховых тарифов предусматривает установление каждому страхователю окончательного размера страхового тарифа с учетом скидки или надбавки до начала очередного календарного года и его неизменность в течение всего года [2].

Список использованных источников

1. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование. - М.: «ИНФРА-М», 2006. – с. 236-245
2. www.belgosstrakh.by