

Структура страхового тарифа

Специфическим товаром страхового рынка является страховая защита — услуга, предоставляемая страховыми организациями. Как и всякий товар, страховая услуга имеет потребительскую стоимость и состоит в обеспечении страховой защиты, т.е. в случае наступления страхового события эта страховая защита реализуется в форме выплаты страхового возмещения. Стоимость страховой услуги выражается в страховом взносе, который страхователь уплачивает при заключении договора страхования. Страховой взнос устанавливается при подписании договора страхования и размер его остается неизменным в течение срока его действия, если иное не предусмотрено условиями договора.

Величина страхового взноса должна быть достаточной, для того чтобы страховщик мог:

- создать страховые резервы;
- покрыть в случае необходимости претензии страхователя в течение страхового периода;
- покрыть свои издержки на ведение дел;
- обеспечить получение определенного размера прибыли.

Размер страхового взноса, вносимого страхователем страховой компании, формируется на основе страхового тарифа. **Страховой тариф** — это денежная плата страхователя с единицы страховой суммы или объекта страхования либо процентная ставка от совокупной страховой суммы. Из страховых взносов страховщиком формируется страховой фонд, идущий на покрытие ущерба в результате наступления страховых случаев. Соответственно основное назначение страховых тарифов — определение и покрытие вероятной суммы ущерба, приходящейся на каждого страхователя или на единицу страховой суммы.

Для эффективного функционирования страховой компании необходимо, чтобы доходы страховщика превышали его расходы, т.е. по каждому виду страхования должно соблюдаться условие эквивалентности, которое можно записать следующим образом:

$$\begin{aligned} \text{Страховые премии} + \text{Доход от инвестиционной деятельности} &\geq \\ &\geq \text{Выплаты} + \text{Расходы}. \end{aligned}$$

Это значит, что сумма собранных по данному виду страхования премий должна быть больше или равна сумме выплат по страховым случаям и расходов страховой компании за минусом доходов, полученных от инвестирования временно свободных денежных средств:

$$\text{Страховые премии} \geq (\text{Выплаты} - \text{Доход от инвестирования}) + \\ + \text{Расходы}.$$

Данное соотношение показывает, что страховая премия включает две составляющие. Первая — это нетто-ставка, предназначенная для создания страхового фонда, из которого будут производиться выплаты страхователям. Вторая часть, называемая *нагрузкой*, служит для покрытия расходов и формирования плановой прибыли страховой компании.

Соответственно, страховой тариф как цена страховой услуги имеет определенную структуру, отдельные элементы которой должны обеспечивать финансирование всех функций, выполняемых страховой компанией. Основными составляющими страховой премии являются нетто-ставка (нетто-премия), надбавка на покрытие расходов страховой компании и надбавка на прибыль. В целом совокупность этих элементов, показанная на рис. 1, составляет брутто-ставку (брутто-премию).

Назначение нетто-ставки — покрытие ущерба. Именно с этим связана специфика обоснования размера нетто-премии, так как в момент калькуляции цены величина будущего ущерба неизвестна. Поэтому средняя величина ущерба определяется на основе данных об ущербах за прошлый период. В соответствии с принципом эквивалентности в качестве минимальной премии за риск выступает ожидаемая величина ущерба, которая называется чистой нетто-премией.

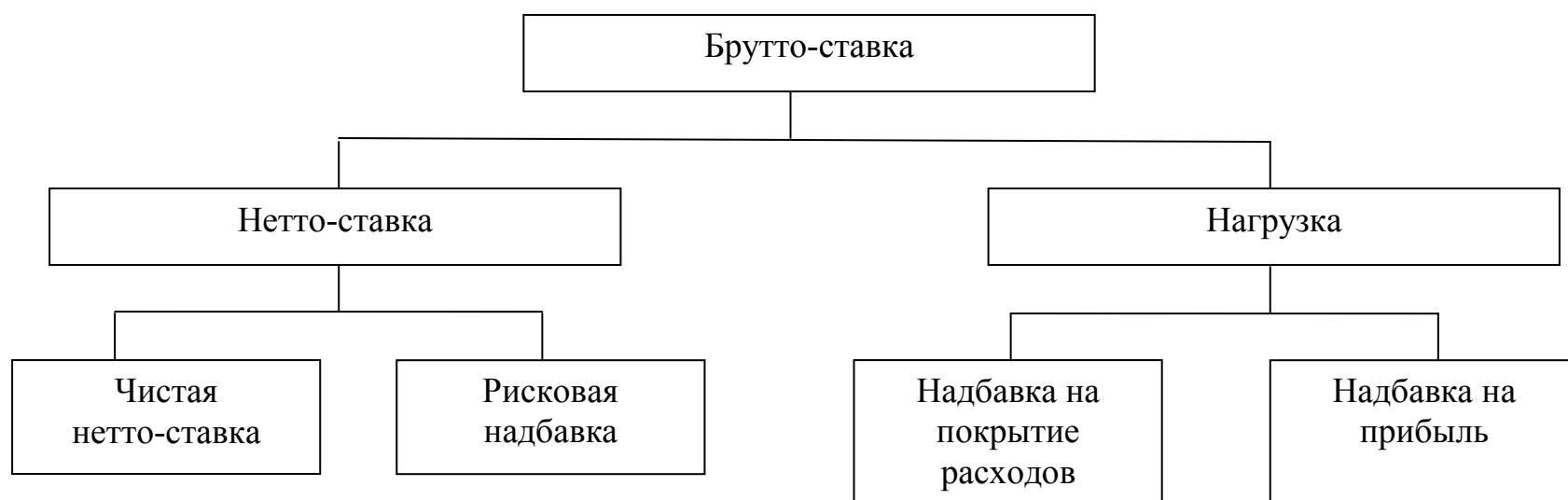


Рисунок 1 – Структура страхового тарифа

Однако данной суммы недостаточно для того, чтобы полностью обеспечить страховые покрытия в необходимых размерах. Как правило, реальный ущерб превосходит ожидаемую величину в 50% страховых случаев. В результате страховые компании в среднем каждые два года несут потери, обусловленные так называемой техникой страхования. Поэтому для того чтобы страховщики могли гарантировать страхователям страховую защиту, в состав нетто-ставки помимо чистой нетто-ставки включается страховая надбавка.

Страховая надбавка предназначена для финансирования случайных отклонений реального ущерба над его ожидаемой величиной. Кроме этого, страховая надбавка имеет большое значение для сокращения страхового риска, связанного с информационными ошибками, так как неправильная оценка случайного распределения ущерба может значительно снизить гарантированность страховой защиты. Таким образом, введение страховой надбавки снижает все эти риски до приемлемого уровня.

Надбавка на затраты страховой компании представляет собой элемент страховой премии, предназначенный для покрытия издержек страховой компании. Расходы страховщика включают следующие основные статьи:

- расходы на ведение дел, административно-хозяйственные расходы: оплата аренды помещения; зарплата штатным сотрудникам; канцелярские расходы; плата за электроэнергию и пр.;
- аквизиционные расходы — связанные с заключением новых договоров страхования.

Основную часть этих расходов составляет комиссионное вознаграждение страховым посредникам.

Последняя составляющая в составе брутто-премии — это нагрузка на прибыль, т.е. прибыль от страховой деятельности, на которую рассчитывает страховая компания.

При расчете страховой премии в качестве скидки может учитываться часть прибыли, получаемой от инвестиционной деятельности страховой компании. Но это используется страховщиками не всегда. Доход от вложений капитала может рассматриваться как источник покрытия затрат всех видов, а также как самостоятельный источник прибыли. В табл. 1 приведены основные элементы страхового тарифа и перечислены направления их использования.

Таблица 1 – Назначение элементов страхового взноса.

Элемент брутто-ставки	Назначение
Чистая нетто-ставка	Финансирование платежей при наступлении страховых случаев
Рисковая надбавка	Формирование страховых резервов
Надбавка на покрытие расходов страховой компании	Оплата расходов, включая зарплату персонала, издержки по содержанию офиса, рекламу, комиссионные страховым агентам
Надбавка на прибыль	Формирование прибыли

Основной, вес в структуре страховой премии занимает нетто-ставка. На нагрузку приходится лишь незначительная часть премии — в зависимости от вида страхования в среднем 10-20%. При расчете брутто-ставки расчет нагрузки не представляет труда, так как производится на основе имеющихся данных бухгалтерского учета страховой компании. В связи с этим основное внимание уделяется именно расчету нетто-ставки.