**1. Тарифная политика. Состав и структура тарифной ставки**

***Тарифная политика в страховании*** – это систематическая работа страховой организации, уточнение, упорядочение страховых тарифов с целью осуществления эффективной деятельности. Страховая политика базируется на следующих признаках:

- *эквивалентность страховых отношений*. Этот принцип означает, что нетто - ставки должны максимально соответствовать вероятности ущерба для обеспечения возвратности средств страхового фонда за тарифный период;

- *доступность страховых тарифов* - тарифные ставки не должны быть обременительными для широкого круга страхователей, при этом существенно возрастает эффективность страхования как метода страховой защиты;

- *стабильность размеров страховых тарифов* - неизменность тарифных ставок длительное время порождает у страхователей уверенность в надежности страховщика. Повышение тарифных ставок допустимо лишь при неуклонном росте убыточности страховой суммы;

- *расширение объема страховой ответственности* - обеспечивается снижением показателей убыточности страховой суммы, а для страхователя тарифные ставки становятся более доступными;

- *самоокупаемость и рентабельность страховых операций*, т.е. страховые тарифы должны строиться таким образом, чтобы поступления страховых платежей постоянно покрывали расходы страховщика и обеспечивали ему определенную прибыль.

Страховая услуга, как и любой другой товар, имеет свою стоимость или цену. Цена страховой услуги выражается в страховом тарифе (взносе, премии).

Страховой тариф представляет из себя совокупность тарифных ставок. В свою очередь ***тарифная ставка*** есть цена страхового риска и других расходов страховщика на организацию страхования; адекватное денежное выражение обязательств страховщика по заключенным договорам страхования. Тарифную ставку, по которой заключается договор страхования, называют *брутто-ставкой*.

Основная цель исчисления страховых тарифов – определение и покрытие вероятной суммы ущерба, приходящейся на каждого страхователя или на единицу страховой суммы, поэтому в основе расчета страхового тарифа лежат такие признаки страхования, как замкнутая раскладка ущерба и возвратность страховых платежей, предназначенных для выплат.

Тарифная ставка (брутто-ставка) как цена страховой услуги имеет определенную структуру (рисунок 1.1). Отдельные элементы структуры тарифной ставки должны обеспечивать финансирование всех функций, которые выполняет страховая организация.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| НЕТТО-СТАВКА | НАГРУЗКА | | |
| Расходы  на ведение дела | Отчисления,  предусмотренные  законодательством | Прибыль |

Рисунок 1.1. Структура тарифной брутто-ставки

Основными элементами тарифной ставки являются: нетто-премия (нетто-ставка) и нагрузка, включающая в себя расходы на ведение дела; отчисления, предусмотренные законодательством и надбавку на прибыль.

Основная часть тарифной ставки – *нетто-ставка*, которая выражает непосредственно цену страхового риска, обеспечивает покрытие ущерба. Вполне понятно, что на момент калькуляции цены величина будущего ущерба неизвестна, поэтому величина ущерба определяется на основе данных об ущербе за прошлый период. Поэтому при определении нетто–ставки по массовым рисковым видам страхования необходимо учитывать такие факторы, как вероятность наступления страхового случая, частоту и тяжесть проявления риска, размер страховой суммы договора. В качестве минимальной цены за риск выступает ожидаемая величина ущерба, называемая чистой нетто-премией.

Для гарантии страховой защиты в состав нетто-ставки (чистой нетто-премии) включается рисковая или дельта-надбавка, предназначенная для финансирования случайных отклонений реального ущерба от ожидаемой величины.

На нагрузку в структуре тарифной ставки падает часть премии ориентировочно от 5% до 30% в зависимости от вида страхования.

Для различных видов страхования состав нагрузки может несколько отличаться от названной выше. Так, по страхованию жизни в состав нагрузки включаются только расходы на ведение дела и прибыль.

Рассмотрим основные составляющие нагрузки:

1. Расходы на ведение дела. Расходы на ведение дела можно разделить для целей анализа следующим образом:

- организационные – расходы, связанные с учреждением страхового общества;

- аквизиционные – расходы, связанные с привлечением новых страхователей и с заключением новых договоров страхования, Основную часть аквизиционных расходов занимают комиссионные вознаграждения страховым агентам и брокерам;

- инкассационные – расходы, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием. Кроме того, к этим расходам относятся затраты на изготовление бланков, квитанций, учетных регистров и т.п.;

- ликвидационные – расходы, связанные с урегулированием убытков, судебные издержки, командировочные расходы к месту страхового случая, оплата услуг экспертов и т.п.;

- управленческие, которые делятся на общие расходы и расходы по управлению имуществом. В частности, управленческие расходы включают в себя расходы на оплату труда и отчисления на социальное страхование; хозяйственные и канцелярские расходы; транспорт; связь; аренда; представительские расходы; амортизация и т.п.

2. Отчисления, предусмотренные законодательством. Как правило, эти расходы связаны с осуществлением предупредительных мероприятий, направленных на снижение риска наступления страхового события и/или уменьшения ущербности при его наступлении. Законодательно установлен предел таких отчислений в структуре тарифа – не более 15%. Средства предупредительных мероприятий в размере, предусмотренном структурой тарифной ставки, направляются на формирование резерва предупредительных мероприятий. Направления использования резерва предупредительных мероприятий могут быть следующими: приобретение и эксплуатация средств противопожарной, охранной сигнализации; финансирование разработок и/или приобретение средств защиты от заболеваний (например, вакцинация); финансирование строительства водозащитных сооружений, средств, защиты от аварийности технических систем и т.п. Кроме резерва предупредительных мероприятий, в качестве указанного элемента нагрузки могут быть иные предусмотренные законодательством отчисления, например, отчисления в резервы компенсационных выплат по ОСАГО (2% от брутто-ставки в резерв текущих компенсационных выплат и 1% от брутто-ставки в резерв гарантий).

3. Надбавка на прибыль (плановая прибыль), т.е. прибыль от страховой деятельности, которую рассчитывает получить страховщик. Наличие этого элемента в структуре брутто-ставки подчеркивает предпринимательский характер страховой деятельности.

**2. Сущность, особенность и задачи актуарных расчетов**

*Актуарные расчеты* - процесс, в ходе которого определяются расходы, необходимые для страхования.

С помощью актуарных расчетов определяется стоимость страховой услуги. Как в любой хозяйственной деятельности, в страховании страховщик нуждается в определении размера расходов, необходимых на страхование того или иного объекта. Форма, в которой представляются расходы на страхование данного объекта, называется страховой (актуарной) калькуляцией.

***Актуарием*** (actnarins) в Древнем Риме назывался официально назначенный человек, который записывал решения Сената и ежедневно вел записи дебатов. Впервые термин “актуарий” по отношению к бизнесу употреблен в 1762 г., когда в Лондоне было сформировано Общество справедливого страхования жизни и выживания. В 1775 г. на этот пост был назначен математик Вильям Морган, который ограничил сферу своей деятельности вычислением ставок страховых взносов и обеспечением надежности финансовых операций. С тех пор название “актуарий” стало применяться для тех, кто выполнял эту финансовую и математическую работу. Термин “актуарий” был впервые использован в законодательстве Великобритании в 1819 г. В современном понимании “актуарий” - это человек, который обладает определенной квалификацией для оценки рисков и вероятностей в области финансов и предпринимательской деятельности, связанной со случайными событиями.

Форма для исчисления расходов на проведения данного страхования называется страховой (актуарной) калькуляцией.

***Особенности*** страхового дела, влияющие на проведение актуарных расчетов:

* вероятностный характер исследуемых событий;
* исчисление стоимости страховой услуги производится в отношении всей страховой совокупности;
* необходимость специальных резервов страховщика.

Методической основой актуарных расчетов является соблюдение принципа эквивалентности, т.е. установление равновесия между платежами и страховыми выплатами компании.

***Основные задачи актуарных расчетов*:**

* исследование и группировка рисков;
* исчисление математической вероятности наступления страхового случая, определение частоты и степени его последствий, как в рисковых группах, так и в целом по страховой совокупности;
* математическое обоснование необходимых размеров расходов на ведение дела;
* математическое обоснование необходимых страховых фондов, определение методов их формирования.
* в качестве задачи актуарных расчетов можно также считать исследование нормы вложения капитала (процентной ставки) при использовании страховщиком страховых резервов в качестве инвестиционных ресурсов.

***Классификация актуарных расчетов:***

*По отраслям страхования:*

* актуарные расчеты по рисковым видам страхования;
* актуарные расчеты по страхованию жизни.

*По видам рисков:*

- риски, относимые к массовым видам страхования;

- редкие и катастрофические риски.

*По временному признаку:*

* плановые расчеты, которые производятся при введении нового вида страхования при отсутствии достоверных наблюдений риска;
* корректирующие (отчетные) расчеты - это откорректированные плановые расчеты по истечении трех-четырех лет учета и анализа статистических данных.

*По территориальному признаку:*

* федеральные актуарные расчеты, предназначенные для всей территории РФ;
* региональные актуарные расчеты, произведенные для отдельных регионов (республик, областей, краев, городов);
* актуарные расчеты на уровне конкретной страховой организации.

Методология актуарных расчетов зависит от отрасли страхования (по страхованию жизни и по рисковым видам страхования), а также от наличия статистических данных для расчета.

|  |
| --- |
| **АКТУАРНАЯ КАЛЬКУЛЯЦИЯ** |
| Суммарный расчет, результат работы актуария, обобщенный, как правило, в форме таблицы, указывающей на вероятность реализации риска в страховании. А.к. опирается на математический аппарат теории вероятностей и закона больших чисел. Широко используется статистика аварий, катастроф, дорожно-транспортных происшествий, смертности, заболеваемости, рождаемости, летальности, стихийных бедствий и т.д. С одной стороны А.к. позволяет определить себестоимость услуги, оказываемой страховщиком, а с другой - через А.к. создаются условия для всестороннего анализа и раскрытия причин экономических, финансовых и организационных успехов или недостатков в деятельности страховщика. А.к. позволяет определить страховую премию по договору страхования. А.к. подлежит утверждению страховщиком. |