

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ И РАСЧЕТ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКО - ПРАВОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Расчет страховых тарифов произведен с учетом требований Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 год №85 «Об утверждении Инструкции по требованиям к методам оценки и принципам расчета страховых тарифов по классам (видам) страхования страховых (перестраховочных) организаций».

При расчете тарифных ставок были использованы статистические данные по страховому рынку за 2009–2014 гг.

В основу расчета тарифа принята методика, рекомендованная Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, оценки и принципа расчета страховых тарифов по новым классам (видам) страхования страховых (перестраховочных) организаций.

Расчет базовой тарифной ставки

Согласно предложенной методике при расчете тарифных ставок в обязательном порядке определяются следующие составляющие страхового тарифа:

- 1) основная часть нетто-ставки T_0
- 2) рисковая надбавка T_p
- 3) тарифная нетто-ставка $T_n = T_0 + T_p$
- 4) брутто-ставка $T_б$

q - вероятность наступления страхового случая;

S_B/S - убыточность страховой суммы,

S_B – суммарные выплаты по страховым случаям, произошедшим в отчетном периоде,
 S – совокупная страховая сумма застрахованных объектов.

Согласно методике, по новым видам рисков при отсутствии фактических данных о результатах проведения страховых операций, при страховании ответственности, отношение средней выплаты к средней страховой сумме рекомендуется принимать равным 0,7.

Нетто ставка T_n состоит из двух частей – основной части T_0 и рискованной надбавки T_p :

$$T_n = T_0 + T_p .$$

Основная часть нетто-ставки (T_0) соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая и убыточности страховой суммы. Основная часть нетто-ставки со 100 тенге страховой суммы рассчитывается по формуле:

$$T_0 = 100 \frac{S_B}{S} q \text{ (тенге).}$$

Рисковая надбавка вычисляется по формуле:

$$T_p = 1,2 * T_0 * \alpha(\gamma) * \sqrt{\frac{1-q}{nq}},$$

где n - планируемое количество будущих договоров страхования.

Брутто – ставка $T_б$ равна:

$$T_б = 100 * T_n / (100 - f), \text{ где доля нагрузки } f = 25 (\%).$$

Произведем расчеты для полного пакета рисков. На основе данных страхового рынка по виду страхования гражданско-правовой ответственности построим следующую таблицу:

Год	Количество застрахованных объектов	Количество страховых случаев	Вероятность
2009	122	1	0.008197
2010	136	0	0.000000
2011	149	0	0.000000
2012	413	0	0.000000
2013	169	0	0.000000
2014	170	0	0.000000
Среднее			0.001366

Среднегодовая вероятность страховых случаев $q = 0.001366$.

Основная часть нетто-ставки равна:

$$T_0 = 100 * 0,7 * 0.001366 = 0.09562$$

Компания с вероятностью $\gamma = 95\%$ предполагает обеспечить не превышение возможных возмещений над собранными премиями, тогда коэффициент, зависящий от уровня гарантии безопасности $\alpha(\gamma) = 1,645$.

Предположим планируемое количество договоров страхования равно 500. Тогда, подставив значения в формулу находим, что рискованная надбавка равна:

$$T_p = 1,2 * 0.09562 * 1,645 * \frac{1 - 0.0013661}{1000 * 0.0013661} = 0.228248$$

Таким образом, нетто-ставка равна:

$$T_n = 0.09562 + 0.228248 = 0.32387$$

Брутто-ставка T_0 равна:

$$T_0 = \frac{T_n * 100}{100 - f},$$

где f (%) – доля нагрузки в общей тарифной ставке. При $f = 40\%$

$$T_0 = 100 * 0.32387 / (100 - 40) = 0,54\%$$

В соответствии с расчетами, брутто-ставка со 100 тенге страховой суммы составляет 0 тенге 54 тиын или 0,54 % общей страховой суммы.

Для расчета минимальной и максимальной тарифных ставок укажем факторы, характерные для данного вида страхования, применяя при этом коэффициенты дифференциации для каждого фактора. Тогда формула для расчета максимальной (минимальной) тарифной ставки будет выглядеть следующим образом:

$$T_{\text{min(max)}} = T_{\text{баз}} * K_1 * K_2 * \dots * K_n$$

а) в зависимости от опыта Страхователя с проведением внешнего аудита, предмет которого является объектом страхования применяется коэффициент от 0.9 до 1.7;

б) в зависимости от возникновения ответственности (страховых случаев) по ранее проведенным аудиторским проверкам применяется коэффициент от 0.9 до 1.9;