

## СТРАХОВОЙ ТАРИФ

Финансовая устойчивость страховых организаций определяется спецификой их деятельности и особенностями организации страхового дела.

Страховой рынок — это такая специфическая сфера товарно-денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируется на нее спрос и предложение. Объективной основой развития страхового рынка является возникающая в процессе работы потребность обеспечения бесперебойности воспроизводственного процесса, выражающаяся в оказании денежной помощи лицам, пострадавшим при неблагоприятных обстоятельствах.

Специфическим товаром страхового рынка является страховая защита, предоставляемая страховыми организациями. Этот товар имеет свою потребительскую стоимость и стоимость. Потребительная стоимость страховой услуги состоит в обеспечении страховой защиты. Риск в реальной жизни угрожает многим физическим и юридическим лицам, однако лишь немногие из них действительно затрагиваются страховыми событиями. На этом факте и основана деятельность страховых организаций. При наступлении страхового случая страховая защита материализуется в форме страхового возмещения, покрытия убытков пострадавшего лица на условиях договора. Выплаты по страховым событиям покрываются из взносов многочисленных страхователей, которые могут быть не затронуты данным риском (Рис. 1).

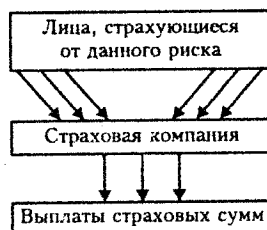


Рис. 1. Схема деятельности страховой организации.

Стоимость страховой услуги или ее цена выражается в страховом взносе (премии), которую страхователь уплачивает страховой организации. Цена такой услуги, как и всякая рыночная, колеблется под влиянием спроса и предложения. Нижняя граница этой цены определяется равенством между поступлениями взносов от страхователей и выплатами страхового возмещения и сумм по договорам плюс издержки страховой организации. Страховая организация при таком уровне цены не получает прибыли. Естественно, что страхование таких рисков не оправдывается.

Верхняя граница цены страховой услуги определяется двумя факторами: размерами спроса на нее и величиной банковского процента. При достаточно высоком спросе на данную страховую услугу, когда есть массовая потребность в страховании, а число страховых компаний невелико и все они предполагают одинаковые условия страхования, есть возможность какое-то время поддерживать высокий уровень страховых

премий. Однако по мере насыщения страхового рынка со стороны предложения страховых услуг это становится опасным. Столкнувшись с завышением тарифов в одной компании, страхователь уйдет в другую. Поэтому на страховом рынке, как и на любом товарном рынке, существует тенденция выравнивания уровней тарифов.

Для того, чтобы страховая организация не обанкротилась, ее доходы должны балансироваться с расходами. (Рис. 2.)

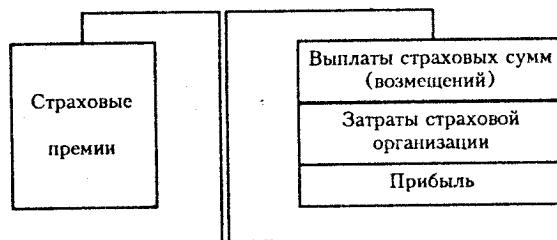


Рис. 2. Схема балансирования доходов и расходов страховой организации.

Постоянное сбалансирование или превышение доходов страховщика над его расходами — это основа финансовой устойчивости страховых организаций. В качестве доходов выступают взносы страхователей, поступления от инвестиционной и других видов деятельности. Расходами являются выплаты страховых сумм и возмещений, издержки по ведению дела, отчисления в страховые резервы и в фонд превентивных мероприятий.

Поступление страховых взносов (премий) по различным видам страхования является основным источником формирования финансовых ресурсов страховых организаций. Объем этих поступлений зависит от величины и структуры тарифной ставки.

Как уже говорилось, страхование представляет собой особую отрасль деятельности, поэтому плата за эти специфические услуги имеет другую природу. Внешне тарифная ставка страхового взноса похожа на цену страховой услуги. Однако существуют некоторые особые черты, отличающие страховой тариф от цены и тарифа в других сферах деятельности.

Во-первых, страхование несет в себе элемент случайности, а выплаты страховых возмещений происходят неравномерно. Поэтому для определения страхового тарифа недостаточно учитывать только затраты и уровень накопления, как это делается в промышленности, сельском хозяйстве, отдельных производственных отраслях или в сфере коммунальных, автотранспортных и других услуг. Для обеспечения финансовой устойчивости страховщиков, защиты их от разорений необходимо создавать специфические резервы, размер которых должен закладываться в тарифную ставку.

Во-вторых, страховой тариф является долговременной категорией и не обладает гибкостью, в то время как большая часть торговых или промышленных отношений построена на краткосрочных контрактах или соглашениях между фирмами и клиентами. Долгосрочные контракты по страхованию жизни возобновляются лишь по желанию клиентов. Поэтому нельзя постоянно пользоваться изменением цен и услуг, чтобы уравновесить внешние факторы, негативные для компании и благоприятные для владельца страхового полиса.

В отечественной литературе по существу не рассматривается глубинная суть категории страхового тарифа, а показывается лишь внешнее ее проявление. Между тем познание ее сущности во многом зависит от выбора правильного подхода к определению тарифа. Следует учитывать, что тариф

является основой экономических отношений по поводу перераспределения национального дохода между страхователем и страховой организацией, а также служит для формирования страхового фонда.

По закону "О страховании" страховой тариф — это "страховой взнос с единицы страховой суммы за определенный период страхования". Тариф определяется страховой организацией на основе ожидаемой совокупности объектов страхования и используется для определения страхового взноса как цены страховой услуги. Экономическое содержание страхового тарифа можно определить как единицу измерения взаимных обязательств страховщика и страхователя, принимаемых ими при заключении страхового договора, или, иначе говоря, как выражение того обязательства, которое страховщик принял на себя по отношению к страхователю в пределах и на условиях, определяемых страховым договором.

Выделим существенные особенности страхового тарифа, обусловленные специфическими признаками категории страхования.

1. Назначение тарифа как инструмента раскладки ущерба обуславливает его состав: во-первых, он включает в себя приходящую на данный договор долю совокупного риска, и, во-вторых, — плату за оказание услуг. Следовательно, он состоит из двух частей — рискованной и ценовой.

2. Вероятностный характер наступления ущерба требует учета возможных отклонений от ожидаемой его величины, что приводит к включению в состав тарифа так называемой рискованной надбавки.

3. Замкнутый характер раскладки ущерба предполагает, что тариф рассчитывается для замкнутой страховой совокупности. Этот тезис, на наш взгляд, дает основу для дискуссионного — в теории и практике — вопроса о границах перераспределения средств внутри страхового фонда.

4. Раскладка ущерба во времени предполагает соответствующее распределение страховых взносов, в частности, формирование страховых резервов.

5. Принцип возвратности средств, предназначенных на выплату страхователям, в отечественном страховании является теоретической основой деления тарифа на нетто-ставку и нагрузку.

В страховой практике отмеченные выше особенности наиболее ярко проявляются через состав и структуру тарифа. Госстрахнадзором Республики Беларусь установлена достаточно жесткая модель тарифной ставки. Так, структура страхового тарифа имеет следующий вид:

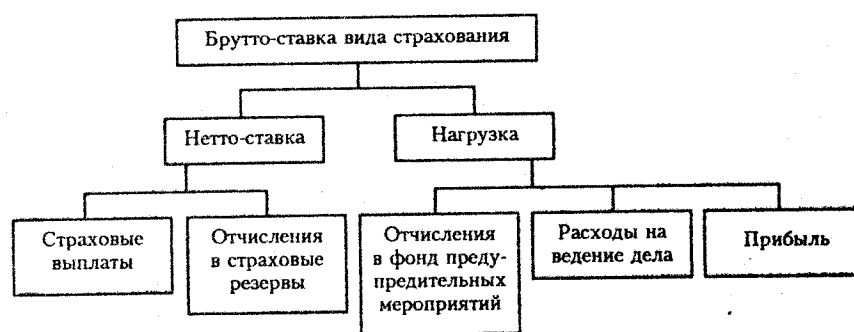


Рис. 3. Состав страхового тарифа.

Нетто-ставка предусматривает восполнение необходимых расходов на выплаты страховых сумм и возмещений и отчисления в страховые резервы, а нагрузка покрывает расходы на ведение дела, создание определенных накоплений, прибыли. К расходам на ведение дела относятся расходы по заработной плате штатных работников и страховых агентов, начисления на

нее, хозяйственные, канцелярские, командировочные издержки, расходы на рекламу и многие другие, которые входят в себестоимость операций страхования, что регулируется "Основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг)" и законом Республики Беларусь "О страховании".

Имеющиеся фактические данные за период с 1993 по 1995 гг. (Табл. 1) свидетельствуют о том, что в структуре расходов страховых компаний Республики Беларусь большой удельный вес занимают отчисления в страховые резервы (37,3 – 47,6 %) и выплаты страховых сумм и возмещений (23,6 – 39,4 %), при этом доля первых повышалась в данном периоде, а других сокращалась.

Таблица 1. Структура расходов страховых организаций Республики Беларусь

Показатели	Единицы измерения	1993 г.	1994 г.	1995 г.
Всего расходов	млн руб.	72,9	103,4	529737,8
Удельный вес:				
расходов на ведение дела	%	19,1	20,7	28,6
выплат страховых сумм и возмещений	%	39,4	21,7	23,6
отчислений в страховые резервы	%	37,3	46,6	47,6
прочих расходов	%	4,2	11,0	0,2

Расходы на ведение дела увеличились с 19,1 до 28,6 %. Однако по отдельным страховым организациям эти показатели сильно колеблются. Многие страховые компании на ведение дела расходовали большую часть своих доходов (Белорусская страховая компания, Вит-АСКО, Омега-ЛТД). В то же время страхователям выплачивалась небольшая (по удельному весу) сумма страховых возмещений. Такое распределение расходов отрицательно сказалось на конечном финансовом результате этих компаний, которые оказались убыточными. Однако в 1995 г. положение этих страховых компаний улучшилось, увеличилась сумма отчислений в страховые резервы.

Если исходить из положения, что строение страхового тарифа должно соответствовать особенностям конкурентных видов страхования, то применение унифицированной модели можно допустить только как временную меру на период становления страхового рынка. Отметим, что применяемые в зарубежной практике методы построения страхового тарифа обеспечивают страховщику большую свободу действий.

Британский страховщик включает в состав тарифа следующие элементы:

- 1) нормальную сумму убытков, которую можно ожидать по данному договору (которая и является нетто-премией);
- 2) резерв на случай увеличения убыточности;
- 3) резерв на случай катастрофического убытка;
- 4) расходы страхового общества;
- 5) прибыль (для коммерческих страховщиков).

Во французском страховании принят другой порядок построения тарифа. В графическом выражении он выглядит следующим образом:

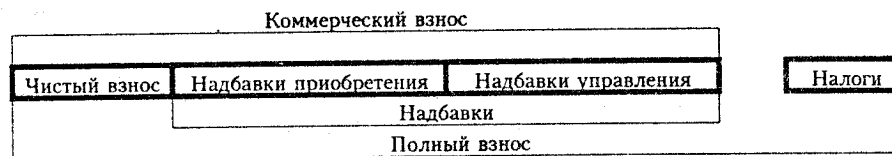


Рис. 4. Состав страхового тарифа во французском страховании.

В принятой у нас терминологии чистый взнос представляет нетто-премию, надбавки — расходы на ведение дела. Надбавки на приобретение — это активизационные расходы (комиссионные посреднику, составление контракта и др.), надбавки управления — заработная плата сотрудникам и другие управленческие расходы.

Наряду с составом тарифа, большое значение имеет и его структура. Структура тарифа представляет собой отношение отдельных его элементов к общей величине. Изучение структуры тарифа позволяет контролировать изменение удельного веса отдельных элементов, что может быть обусловлено динамикой риска, мероприятиями страховой компании в области укрепления финансовой устойчивости, изменениями в составе и структуре издержек на проведение страховых операций, необходимостью дополнительно ввести в состав тарифной ставки те или иные элементы. Поэтому сравнение сложившейся структуры тарифа с его расчетной величиной или изучение изменений структуры тарифа за определенный период времени дает обширный материал для экономического анализа страховых операций.

С.Ю.СОЛОДОВНИКОВ

## РАЗЛИЧНОЕ МЕСТО ИНДИВИДОВ В ТРУДОВЫХ ОТНОШЕНИЯХ

Существование социально-классовой дифференциации любого общества предопределяется всей системой экономических отношений.

В экономической системе, в соответствии с целями и задачами нашего исследования, можно выделить следующие роды отношений<sup>1</sup>: 1) трудовые отношения; 2) отношение собственности; 3) отношения социально-экономического определения поведения субъектов. Соответственно, в качестве факторов социально-классовой дифференциации общества переходного периода будет выступать различное место индивидов: 1) в трудовых отношениях; 2) в отношениях собственности; 3) в отношениях социально-экономического определения поведения субъектов. Все эти факторы наполняются конкретно-историческим содержанием в зависимости от системы всех общественных отношений, составляющих суть того или иного социума. Однако и здесь, исходя из функционального назначения экономических отношений, последние будут определяющими.

В качестве одного из экономических факторов, обуславливающих социально-классовую дифференциацию общества переходного периода, выступает различное место индивидов в трудовых отношениях.

Существование и различие человеческого общества, обеспечение его материальной базы возможно лишь на основе труда. Труд представляет собой особый вид субъектно-предметных отношений, а также содержит в себе специфическую совокупность внутрисубъектных отношений. В настоящее время в экономической литературе отношения, в которые

*Сергей Юрьевич СОЛОДОВНИКОВ, кандидат экономических наук, докторант кафедры экономической теории БГЭУ.*

<sup>1</sup>Герасимов Н.В. Экономическая система: генезис, структура, развитие. Минск: Наука и техника, 1991. — С. 45 — 57.