

4. Теоретические основы построения тарифов



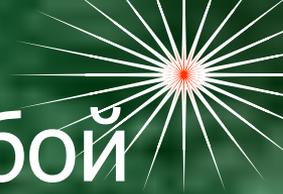


4.1 Сущность и задачи построения страховых тарифов

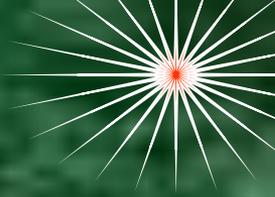
4.2 Методологические вопросы построения страховых тарифов



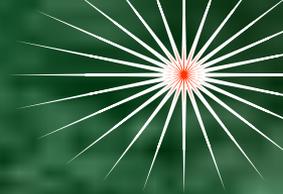
THE UNIVERSITY OF
THE SOUTH PACIFIC
SCHOOL OF
BUSINESS
FINANCIAL
ACCOUNTING
FINANCIAL
ACCOUNTING
FINANCIAL
ACCOUNTING



Актуарные расчеты представляют собой систему математических и статистических методов, с помощью которых определяются размеры страховых тарифов и доля участия каждого страхователя в создании страхового фонда, его величина (размер) и достаточность для страховых выплат, финансовая устойчивость и рентабельность страховых операций, эффективная страховая защита интересов страхователей.



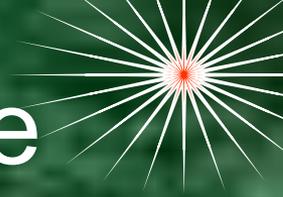
Тарифная ставка - это цена страхового риска и других расходов, адекватное денежное выражение обязательств страховщика по заключенному договору. Совокупность тарифных ставок по конкретному виду страхования носит название страхового тарифа.



Целенаправленная деятельность страховщика по установлению, уточнению и упорядочению страховых тарифов в интересах успешного и безубыточного развития страхования определяет тарифную политику страховой компании.

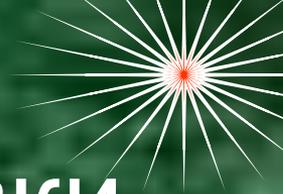
Выделяют следующие основные принципы расчета тарифных ставок:

- эквивалентность взаимоотношений страховщика и страхователя: совокупный размер тарифной ставки должен быть достаточен для формирования страховых фондов и последующих страховых выплат из них;



- достаточность страховых тарифов;
- стабильность размеров страховых тарифов;
- обеспечение совокупности и рентабельности страховых операций.

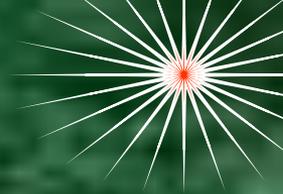
Нетто-ставка - основная часть тарифной страховой ставки, предназначенная для формирования страховых фондов и выплат страхового возмещения в имущественном страховании и страховых сумм в личном страховании - выражает цену страхового риска: пожара, наводнения, несчастного случая, дожития и т.п.



Нагрузка покрывающая расходы страховщика по организации и проведению страхового дела, проведению превентивных мероприятий, содержит процент прибыли.



Величина тарифной ставки (нетто-ставки) отражает ту меру риска, которую представляет собой данный застрахованный объект для страховщика. Количественной оценкой этого риска является вероятность стоимости (математическое ожидание) выплаты по данному договору.



В связи с этим первоосновой формирования страхового продукта выступает математический принцип, предлагающий расчет стоимости риска, принимаемого страховщиком на свою ответственность.

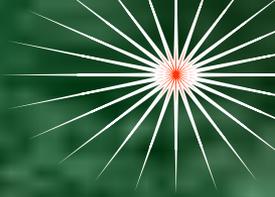


Количественная оценка этой стоимости проходит в актуарных расчетах, оперирующих, в свою очередь, основными свойствам риска - функцией распределения вероятности наступления случайной величины. Таким образом, единица страхового продукта опирается на законы теории вероятностей.



Следующим принципом его формирования является экономический, в котором единица страхового продукта корректируется законами стоимости, рентабельности, спроса и предложения и др.

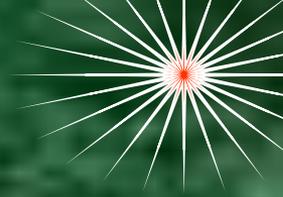
С экономической точки зрения страховой продукт отражает рыночную стоимость страховой защиты, предоставляемой страховой компанией своим клиентам и складывающейся из необходимой стоимости (количественной оценки риска) и дополнительной (прибавочной) стоимости.



Формирование страхового
продукта с учетом
математического и
экономического принципов
определяет его количественные
характеристики, выраженные в
стоимости страховой защиты -
страховом тарифе.

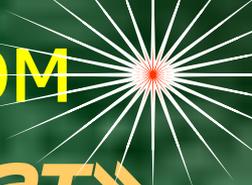
Экономический принцип

позволяет установить размеры будущих расходов страховщика на ведение дела, комиссионное вознаграждение, превентивные мероприятия, а так же заложить норму прибыли в страховой тариф.





Следующий принцип - «*правовой*» - обеспечивает страховому продукту юридическую основу с учетом требований действующего законодательства. Согласно этому принципу оформляются основные документы страхования: правила, договор, полис; определяются основные юридические условия договоров: права и обязанности сторон, порядок выплаты страхового возмещения, процедуры разрешения споров и т.п.



Сформированный таким образом страховой продукт - «*полуфабрикат*» страховой услуги. С учетом различных факторов: финансового положения, стратегии и опыта работы по данному виду страхования, маркетинговой политики и т.п., он трансформируется в страховую услугу, которая в дальнейшем и будет выступать объектом купли-продажи на страховом рынке.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ