

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ НЕТТО-СТАВКИ СТРАХОВОГО ТАРИФА

<sup>1</sup>Макрушин М. А., <sup>2</sup>Турочкин К. А., <sup>3</sup>Саъдуллаева М. Л.  
*Научный руководитель – ст. преподаватель Карасёва М. Г.*  
<sup>1,2</sup>*БНТУ, Беларусь,*  
<sup>3</sup>*НГПИ, Узбекистан*

**Аннотация.** В данной статье мы выясним из чего состоит тарифная ставка, что такое нетто-ставка и брутто-ставка, что включает в себя нетто-ставка, разберем что такое нагрузка и для чего она необходима.

**Ключевые слова:** тарифная ставка, брутто-ставка, нетто-ставка, нагрузка.

Для определения размера страхового взноса, подлежащего уплате по договору страхования, применяют страховые тарифы, включающие базовые тарифы, согласованные с Министерством финансов Республики Беларусь, а также корректировочные коэффициенты к базовым страховым тарифам, установленных страховщиком. Страховой тариф представляет собой цену страхового риска и других расходов, то есть денежное выражение обязательств страховщика по заключенному договору страхования. Страховой тариф, по которому заключается договор страхования, носит название брутто-тариф. Он устанавливается в абсолютном денежном выражении, в процентах или промилле от страховой суммы в заранее обусловленном временном интервале (сроке страхования). В его состав входят нетто-тариф и нагрузка.

Тарифная ставка, по которой заключается договор страхования, носит название брутто-ставки и состоит из двух частей: нетто-ставки и нагрузки.

Нетто-тариф обеспечивает формирование той части страхового резерва, которая предназначена для выплаты страхового обеспечения и страхового возмещения. Его величина определяется на основе данных страховой статистики с использованием теории вероятностей. В состав нетто-тарифа включается рискованная надбавка, которая используется страховщиком для создания денежного фонда (страхового резерва) на случай выплаты страхового возмещения, превышающего средний уровень, заложенный в основной части нетто-тарифа. Величина рискованной надбавки и нагрузки в целом обуславливается объективными потребностями страховой деятельности, а также тарифной политикой страховщика.

Рискованная надбавка служит гарантией обеспечения выплат страхователям в каждом конкретном году. В личном страховании имеются принципиальные различия в построении страховых тарифов по страхованию от несчастных случаев и страхованию жизни. В первом случае нетто-тариф определяется, как и в имущественном страховании, на основе данных о выплатах страхо-

вых обеспечений и общем объеме страховой ответственности, то есть на базе показателя убыточности страховой суммы. Во втором случае, нетто-тариф строится на основе таблицы смертности и установленной страховщиком нормы доходности.

В медицинском страховании страховые тарифы устанавливаются на основании данных об уровне заболеваемости населения и средней стоимости лечения конкретного заболевания, в том числе с помощью экспертных оценок.

Нагрузка необходима для покрытия затрат на проведение страхования. Она составляет, как правило, меньшую часть брутто-тарифа (в зависимости от формы и вида страхования).

Нагрузка к нетто-ставке составляет меньшую часть брутто-ставки (приблизительно 20 %). Нагрузка к нетто-ставке включает накладные расходы страховщика: административно-управленческие расходы, которые принято называть расходами на ведение дела; отчисления на предупредительные (превентивные) мероприятия (отчисления в запасные, резервные и др. фонды); а также прибыль страховой компании (до 5 % для формирования плановой прибыли страховщика). Расходы на ведение дела представляют собой (по аналогии с производственной деятельностью) себестоимость страховых операций.

Номенклатуру статей расходов на ведение дела разработал и утвердил Комитет страхового надзора Республики Беларусь (№ 4 «Отчет об основных показателях финансово хозяйственной деятельности страховых организаций»):

- заработная плата штатным работникам (по должностным окладам, надбавки, премии, прочие выплаты);
- комиссионное вознаграждение страховым агентам и штатным сотрудникам; заработная плата работникам не списочного состава (за оценку и переоценку строений, проведение экспертизы, хозяйственные и другие работы, вознаграждение врачам экспертам);
- платежи в бюджет и в специализированные бюджетные и внебюджетные фонды;
- хозяйственные и канцелярские расходы (по аренде помещений, содержанию транспорта);
- расходы на командировки, в том числе и по проезду страховых агентов;
- операционные расходы (заготовка и печатание бланков, другие типографские расходы);
- комиссионное вознаграждение работникам бухгалтерий предприятий, банков;
- стоимость оплаты услуг лечебным учреждениям за выдачу справок);
- представительские расходы и расходы на рекламу;
- расходы по ремонту основных средств;
- расходы на повышение квалификации работников;
- другие расходы, связанные с особенностями деятельности страховой организации;

– амортизационные отчисления на полное восстановление основных средств.

Как показывает практика, наибольший удельный вес в структуре расходов на ведение дела страховщика (более 50 %) занимает заработная плата. Помимо расходов на ведение дела и отчислений на предупредительные и превентивные мероприятия в нагрузку может быть включена доля прибыли (до 5 %).

Однако в сфере страхования в страховые тарифы не всегда включается прибыль, поскольку она увеличивает стоимость страховой услуги. При формировании страхового тарифа прибыль закладывается в нагрузку, но под влиянием объективных причин фактическая прибыль формируется за счет других факторов.

По источникам формирования она может включать: прибыль от сокращения убыточности, которая достигается за счет снижения фактической убыточности страховой суммы против предусмотренной в тарифах; прибыль от экономии управленческих расходов, образуемая в том случае, когда темпы роста управленческих расходов отстают от темпов роста страховых взносов; прибыль от инвестиций, получаемая за счет дополнительных доходов, от вложения страховых резервов; прибыль в тарифах. Размер тарифной прибыли определяется потребностями страховщика в средствах на развитие страхования.

#### **Список использованных источников:**

1. Алиев, Б. Х. Махдиева, Ю. М. Страхование: учеб. пособие / Б. Х. Алиев, Ю. Х. Махдиева. – М.: Юнити-Дана, 2017.
2. Орланюк-Малицкая, Л. А. Страхование: учебник / Л. А. Орланюк-Малицкая; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. – М.: Юрайт, 2021.
3. Ахвледиани, Ю. Т. Страхование: учебник для студентов вузов / Ю. Т. Ахвледиани. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2019.
4. Абрамов, В. Ю. Страхование: теория и практика: практ. пособие. – М.: Волтерс Клувер, 2022.
5. Зайцева, М. А. Страхование ВЭД: учеб. пособие / М. А. Зайцева, Л. Н. Литвинова. – Мн.: БГЭУ, 2019.
6. Сплетухов, Ю. А., Дюжиков, Е. Ф. Страхование: учеб. пособие. – М.: ИНФРА – М., 2020.