

## РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНОЙ СТАВКИ ПО СТРАХОВАНИЮ ОТВЕТСТВЕННОСТИ АУДИТОРОВ

Расчет тарифных ставок сделан на основе методики, утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08.07.1993 г. И рекомендованной страховым компаниям для расчетов тарифных ставок по рисковому видам страхования.

В соответствии с Правилами, страховым случаем является:

- Причинение вреда имущественным интересам третьих лиц, в результате ошибок, связанных с неправомерным применением законодательных и нормативных актов, арифметических ошибок, связанных с расчетными показателями отчетности, ошибочных рекомендаций.
- Причинение вреда имущественным интересам третьих лиц, в результате утраты, порчи документов или имущества во время аудиторской проверки.

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены данные ВСС, ОСАО «Ингосстрах», а также экспертные оценки.

1. Расчет ставок по риску «Причинение вреда имущественным интересам третьих лиц, в результате ошибок, связанных с неправомерным применением законодательных и нормативных актов, арифметических ошибок, связанных с расчетными показателями отчетности, ошибочных рекомендаций»

Расчет сделан для юридических лиц.

На основании анализа статистической информации, вероятность наступления страхового события равна  $q = 0,01$ . Средняя страховая сумма составляет 2 000 000 руб. Среднее возмещение при наступлении страхового события – 900 000 руб.

Расчет тарифных ставок сделан исходя из предполагаемых объемов страховых операций (средней страховой суммы на 1 договор, величины выплат, количества договоров и количества выплат).

В основе расчета лежит показатель убыточности (величины выплат на 100 рублей страховой суммы). Таким образом, нетто-ставка рассчитывается путем деления общей суммы выплат на общую страховую сумму по всем договорам. Брутто-ставка рассчитана в зависимости от величины нагрузки.

Данные для расчета:

- Ожидаемое количество договоров:  $n = 30$ .
- Средняя страховая сумма на 1 договор:  $S = 2\,000\,000$  руб.
- Средний размер страхового возмещения:  $S_B = 900\,000$  руб.
- Вероятность наступления страхового события:  $q = 0,01$ .

Основная часть нетто-ставки рассчитывается по формуле:

$$T_{н.осн.} = \frac{S_B * q}{S} * 100.$$

$$1.1. \text{ Нетто-ставка } T_{н.осн.} = \frac{900\,000 * 0,01}{2\,000\,000} * 100 = 0,45.$$

Расчет рискованной надбавки. Страховая компания с вероятностью  $\gamma = 0,84$  предполагает обеспечить не превышение возможных возмещений над собранными взносами, тогда из таблицы 1  $\alpha(\gamma) = 1,0$ .

Таблица 1

$\gamma$	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Рискованная надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_{н.риск.} = 1,2 * T_{н.осн.} * \alpha(\gamma) * \sqrt{\frac{1-q}{n * q}};$$

$$1.2. T_{н.риск.} = 1,2 * 0,45 * 1,0 * \sqrt{\frac{1-0,01}{30 * 0,01}} = 0,98.$$

Совокупная нетто-ставка.

$$1.3. T_{1н} = T_{н.осн.} + T_{н.риск.} = 0,45 + 0,98 = 1,43.$$

Структура тарифной ставки: 75% – нетто-ставка, 25% – расходы на ведение дела.

Брутто-ставка.

$$1.4. T1б = \frac{T1н}{1-f} = \frac{1,43}{1-0,25} = 1,90.$$

При страховании ответственности частнопрактикующих аудиторов применяется повышающий коэффициент 1,3. Тариф для частнопрактикующих врачей равен  $1,9 * 1,3 = 2,47\%$ , с округление до 0,05 – 2,45%.

2. .Расчет ставок по риску Причинение вреда имущественным интересам третьих лиц, в результате утраты, порчи документов или имущества во время аудиторской проверки.

На основании анализа статистической информации, вероятность наступления страхового события равна  $q = 0,0002$ . Средняя страховая сумма составляет 500 000 руб. Среднее возмещение при наступлении страхового события – 110 000 руб.

Расчет тарифных ставок сделан исходя из предполагаемых объемов страховых операций (средней страховой суммы на 1 договор, величины выплат, количества договоров и количества выплат).

В основе расчета лежит показатель убыточности (величины выплат на 100 рублей страховой суммы). Таким образом, нетто-ставка рассчитывается путем деления общей суммы выплат на общую страховую сумму по всем договорам. Брутто-ставка рассчитана в зависимости от величины нагрузки.

Данные для расчета:

- Ожидаемое количество договоров:  $n = 30$ .
- Средняя страховая сумма на 1 договор:  $S = 500\ 000$  руб.
- Средний размер страхового возмещения:  $Sв = 110\ 000$  руб.
- Вероятность наступления страхового события:  $q = 0,0002$ .

Основная часть нетто-ставки рассчитывается по формуле:

$$Tн.осн. = \frac{Sв * q}{S} * 100.$$

$$2.1. \text{ Нетто-ставка } T2н.осн. = \frac{110\ 000 * 0,0002}{500\ 000} * 100 = 0,0044.$$

Расчет рискованной надбавки. Страховая компания с вероятностью  $\gamma = 0.84$  предполагает обеспечить непревышение возможных возмещений над собранными взносами, тогда из таблицы 1  $\alpha(\gamma) = 1,0$ .

Рискованная надбавка рассчитывается по формуле:

$$Tн.риск. = 1,2 * Tн.осн. * \alpha(\gamma) * \sqrt{\frac{1-q}{n * q}};$$

$$2.2. T2н.риск. = 1,2 * 0,0044 * 1,0 * \sqrt{\frac{1-0,0002}{30 * 0,0002}} = 0,0682.$$

Совокупная нетто-ставка.

$$2.3. T2н = T2н.осн. + Tн2.риск. = 0,0044 + 0,0682 = 0,0726.$$

Структура тарифной ставки: 75% – нетто-ставка, 25% – расходы на ведение дела.

Брутто-ставка.

$$2.4. T2б = \frac{T2н}{1-f} = \frac{0,0726}{1-0,25} \approx 0,10.$$

Генеральный директор  
ООО СК «Энергогарант – Столица»

Зеркалов Л.Г.