

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫХ РАБОТ.

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 страхования договор страхования заключается «с ответственностью за все риски». По основным договорам страхования могут быть застрахованы:

- 1) Строительные работы, включая строительные материалы и конструкции, а также строительные элементы и материалы, поставляемые заказчиком;
- 2) Монтажные работы, включая монтируемое оборудование, а также материалы, оборудование и услуги, предоставляемые заказчиком;
- 3) Оборудование строительной площадки;
- 4) Расходы по расчистке территории от обломков имущества, пострадавшего в результате страхового события.

По дополнительному соглашению могут быть застрахованы:

- 1) Гражданская ответственность по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при проведении строительно-монтажных работ;
- 2) Расходы, которые могут быть произведены в период послепусковых гарантийных обязательств в результате повреждения или гибели сданных в эксплуатацию объектов строительства;
- 3) Объекты, находящиеся на строительной площадке или в непосредственной близости к ней.
- 4) Строительные машины и оборудование.

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены данные ЗАО "СпецСтройМонтаж плюс", ОАО «Росгосстрах», а также данные Арбитражных судов города Москвы.

1. Расчет ставок по основным договорам страхования.

Данные для расчета представлены в таблице.

	Строительные работы	Оборудование	Монтажные работы	Расходы по расчистке
Вероятность наступления страхового события $q =$	0,018	0,02	0,015	0,005
Ожидаемое количество договоров $n =$	50	50	50	50
Средняя страховая сумма $S =$	3 000 000	3 000 000	3 000 000	300 000
Средний размер страхового возмещения	1 250 000	1 000 000	1 200 000	90 000

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.

Основная часть нетто-ставки рассчитывается по формуле:

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

Расчет рисковей надбавки. Страховая компания с вероятностью $\gamma = 0.9$ предполагает обеспечить не превышение возможных возмещений над собранными взносами, тогда из таблицы 1 $\alpha(\gamma) = 1,3$.

Таблица 1

γ	0,84	0,9	0,95	0,98	0,99
				86	

$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	5	1,64	2,0	3,0
------------------	-----	-----	---	------	-----	-----

Рисковая надбавка рассчитывается по формуле:

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

Совокупная нетто-ставка.

$$T_{н} = T_{н.осн.} + T_{н.риск.}$$

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

Брутто-ставка.

$$T_{б} = \frac{T_{н}}{1-f}$$

Результаты расчетов приведены в таблице

	Строительные работы	Оборудование	Монтажные работы	Расходы по расчистке
Основная часть нетто-ставки $T_{н.осн.}$	0,75	0,67	0,60	0,15
Рисковая надбавка $T_{н.риск.}$	1,22	1,03	1,07	0,47
Совокупная нетто-ставка $T_{н.}$	1,97	1,7	1,67	0,62
Брутто-ставка $T_{б}$	2,63	2,26	2,23	0,82

2. Расчет ставок по договорам страхования по дополнительному соглашению.

Данные для расчета представлены в таблице.

	Вред жизни, здоровью и имуществу третьих лиц	Послепусковые гарантийные обязательства	Объекты на строительной площадке	Строительные машины
Вероятность наступления страхового события $q =$	0,011	0,02	0,009	0,012
Ожидаемое количество договоров $n =$	25	25	25	25
Средняя страховая сумма $S =$	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000
Средний размер страхового возмещения	750 000	850 000	1 250 000	900 000

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.

Основная часть нетто-ставки рассчитывается по формуле:

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

Расчет рисковой надбавки. Страховая компания с вероятностью $\gamma = 0.9$ предполагает обеспечить не превышение возможных возмещений над собранными взносами, тогда из таблицы 1 $\alpha(\gamma) = 1,3$.

Рисковая надбавка рассчитывается по формуле:

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

Совокупная нетто-ставка.

$$T_{н} = T_{н.осн.} + T_{н.риск.}$$

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

Брутто-ставка.

$$T_{б} = \frac{T_{н}}{1-f}.$$

Результаты расчетов приведены в таблице

	Вред жизни, здоровью и имуществу третьих лиц	Послепусковые гарантийные обязательства	Объекты на строительной площадке	Строительные машины
Основная часть нетто-ставки $T_{н.осн.}$	0,275	0,57	0,375	0,36
Рисковая надбавка $T_{н.риск.}$	0,815	1,23	1,225	1,02
Совокупная нетто-ставка $T_{н.}$	1,09	1,80	1,6	1,38
Брутто-ставка $T_{б}$	1,45	2,40	2,14	1,84

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие от 1,0 до 5,0 или понижающие от 0,1 до 0,9 коэффициенты, исходя из рода строительного-монтажных работ, типа оборудования, региона, в котором проводится страхование, и других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

Генеральный директор
ООО «СК «Энергогарант - Столица»

Зеркалов Л.Г.