

МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАСЧЕТА ТАРИФОВ В СТРАХОВАНИИ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ

ИРИЗЕПОВА М. Ш.

кандидат экономических наук

Волгоград (Россия)

Целью данной статьи является демонстрация возможности применения в страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (СНСППЗ) общепринятых в коммерческом страховании методов формирования тарифов. В настоящее время методики построения тарифов в российском социальном страховании имеют явно нестраховой характер. Объясняется это многими причинами, в том числе, и тем, что в системе социального страхования страховые процессы испытывают на себе сильное влияние социального обеспечения. Поэтому за счет аккумуляции уплаченных страховых взносов СНСППЗ могут оплачиваться расходы социальной системы, не связанные непосредственно с этим видом страхования, а получателями средств при наступлении страховых случаев могут быть не только работники определенных отраслей народного хозяйства, но и члены их семей, и находящиеся на их иждивении граждане. Научно обоснованные тарифы способствуют более вы-

сокой точности прогнозирования и планирования показателей развития системы социального страхования, ее входящих и выходящих финансовых потоков, учета факторов риска производственного травматизма и управления ими, принципов резервирования и перераспределения финансовых потоков внутри самой системы. Имеет значение и тот факт, что в настоящее время ответственность по страховой защите своих работников полностью возложена на плечи работодателей, уплачивающих страховые взносы пропорционально фонду оплаты труда на предприятии. Поэтому «прозрачные» и понятные тарифы могут в значительной степени повысить ответственность работодателей по уплате взносов в бюджет фонда социального страхования, одновременно создавая условия для эффективного контроля над их использованием.

В соответствии со ст. 3 Закона № 125 – ФЗ страховым тарифом в СНСППЗ является ставка страхового взноса с начисленной оплаты труда по всем основаниям (дохода) застрахованных лиц [4]. Ставки страховых тарифов установлены Федеральным законом от 22 декабря 2005 г. № 179-ФЗ [2]. Согласно Закону № 186 – ФЗ от 21 июля 2007 года в 2010 г. они остаются неизменными и продолжают действовать в том виде и размерах, которые были установлены законом № 179 – ФЗ [3]. В законе

№ 179 – ФЗ выделено 32 класса риска, каждому классу риска присвоен свой тариф. Классификация видов экономической деятельности по классам профессионального риска утверждена приказом Министерства здравоохранения и социального развития РФ [6]. В этом документе выделено более 1600 видов экономической деятельности. Класс профессионального риска определяется в соответствии с Правилами отнесения видов экономической деятельности к классу профессионального риска, утвержденными постановлением Правительства РФ от 1 декабря 2005 г. № 713 [9]. В этом документе исходят из величины интегрального показателя профессионального риска, учитывающего уровень производственного травматизма, профессиональной заболеваемости и расходов на обеспечение по страхованию, сложившийся по видам экономической деятельности страхователей.

Интегральный показатель профессионального риска $I_{пн}$ в зависимости от вида экономической деятельности определяется по формуле

$$I_{пн} = \frac{E_{вв}}{E_{фон}} \cdot 100\%, \quad (1)$$

где $I_{пн}$ – интегральный показатель профессионального риска по данному виду экономической деятельности, выраженный в процентах;

$E_{вв}$ – общая сумма расходов на обеспечение по страхованию по данному виду экономической деятельности в истекшем календарном году;

$E_{фон}$ – размер фонда оплаты труда по данному виду экономической деятельности, на который начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в истекшем календарном году.

Исследование методов расчета страховых тарифов в страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний показывает следующее.

1. При расчете страховых тарифов не определяется вероятность наступления страхового случая. То есть важнейший принцип связи страхования с вероятностным движением денежной формы стоимости в этих расчетах отсутствует. Именно это делает саму методику расчета нестраховой.

В ст. 3 Закона № 125 – ФЗ, которая содержит определения основных понятий, используемых в нем, термин «вероятность» встречается лишь один раз, когда дается определение профессионального риска. «Профессиональный риск – вероятность повреждения (утраты) здоровья или смерти застрахованного, связанная с исполнением им обязанностей по трудовому договору (контракту) и в иных ...случаях». Между тем в законе № 165 – ФЗ существует норма, в соответствии с которой «Дифференциация тарифов страховых взносов на обязательное социальное страхование осуществляется с учетом вероятности наступления социальных страховых рисков, а также возможностей исполнения страховых обязательств» [5].

2. Страховой тариф в социальном страховании от несчастных случаев на производстве не имеет в своем составе рисковых и ценовых частей. Он монолитен и неделим. В нем не выделяется часть, которая использовалась бы на формирование необходимых резервов, не говоря уже о том, что этот тариф не имеет в своем составе рисковой надбавки, при помощи которой можно нивелировать размер страховых резервов при резком колебании убыточности. В структуре страхового тарифа не выделяются расходы на ведение дела, на предупредительные мероприятия, хотя, как показывает практика, ежегодно на эти цели планируются немалые суммы в составе бюджета ФСС РФ. Для системы СНСППЗ как таковой анализ страховых операций не проводится, а выявляются результаты общехозяйственной деятельности фонда. Все недоработки, излишние административные расходы и прочие затраты, не связанные непосредственно со страховыми операциями, просто включаются в тарифы страхователям, так как при их расчетах используется интегральный показатель, а не убыточность страховой суммы. Поэтому может возникнуть вопрос, почему страхователи должны оплачивать, например, неэффективную работу страхового фонда? Неделимость и неструктурированность страхового тарифа приводят к тому, что при одном и том же классе профессионального риска средства на оплату страховых возмещений в значительной степени зависят от нестраховых расходов, которые трудно определить, не проведя значительных трудоемких расчетов по всей социальной системе.

3. Гомогенность групп страховой совокупности формируется постфактум, т. е. по данным года, который предшествует году введения новых тарифов. Хотя не только коммерческое страхование, но и мировая практика деятельности систем социального страхования от несчастных случаев на производстве большинства стран показывает, что отнесение отрасли экономики к классу профессионального риска осуществляется по показателям не истекшего календарного года, а предшествующего ему периода (от года до шести лет) [1].

Кроме уже указанных особенностей, необходимо отметить еще одно – способ применения страхового тарифа для определения страхового взноса. В коммерческом страховании при определении страхового взноса страховой тариф умножается на страховую сумму. Страховая сумма здесь выступает в качестве размера обязательств страховщика, выше которого страховое возмещение не может быть. В социальном страховании от несчастных случаев на производстве установленный страховой тариф умножается на величину начисленной оплаты труда по всем основаниям (дохода) застрахованных лиц. В этом виде социального страхования понятие «страховая сумма» – как ограничитель возможных страховых выплат отсутствует.

Мы полагаем, что под страховой суммой в СНСППЗ целесообразно принимать величину фонда оплаты труда и других выплат, являющихся базой для расчета отчислений в фонд социального страхования по СНСППЗ за исследуемый период, а убыточность стра-

ховой сумми считать как отношение объема страховых выплат к совокупной страховой сумме всех застрахованных объектов:

$$Q = \frac{\sum_{i=1}^M S_{e_i}}{\sum_{k=1}^N S_k} \quad (2)$$

Здесь $\sum_{i=1}^M S_{e_i}$ – объем суммарных страховых выплат:

$$\sum_{k=1}^N S_k$$

– совокупная страховая сумма всех застрахованных объектов.

Убыточность страховой суммы – это основной показатель, при помощи которого измеряется риск. Величина убыточности страховой суммы есть не что иное, как основная часть нетто-ставки со 100 рублей страховой суммы. «Это означает «физический смысл» основной части нетто-ставки и страховых тарифов вообще» [8]. Таким образом, расчет данного показателя для отдельного вида риска позволяет определить размер нетто-тарифа.

Анализ статистической информации о деятельности Фонда социального страхования РФ при СНСППЗ позволяет отнести все тридцать два профессиональных риска к одному из известных трех типов временного распределения рисков – классическому. Основным признаком данного риска является равномерное колебание убыточности относительно среднего значения. Для таких видов рисков полный нетто-тариф T_n рассчитывается как:

$$T_n = T_0 + T_p, \quad (3)$$

где $T_0 = Q_0$ – основная часть нетто-ставки равна средней ожидаемой убыточности страховой суммы, равной отношению суммарных страховых выплат и суммарной страховой суммы, а рисковая надбавка вычисляется как:

$$T_p = \alpha(\gamma) \cdot T_0 \cdot \frac{\sigma}{a} = \alpha(\gamma) \cdot T_0 \cdot Var(x), \quad (4)$$

где $\alpha(\gamma)$ – квантиль нормального распределения принимает значения от единицы до трех;

$Var(x)$ – коэффициент вариации суммы страховых выплат.

Таким образом, при классическом временном распределении риска страховой тариф может быть определен как сумма средней ожидаемой величины убыточности и рискованной надбавки.

Мы полагаем, что расчет тарифной ставки для каждого класса профессионального риска должен сводиться к расчету показателя средней ожидаемой убыточности страховой суммы, определяемой как отношение суммарных расходов, направленных непосредственно на выплаты застрахованным в результате наступления страховых случаев к величине суммарного фонда оплаты труда по данному виду экономической деятельности, на который начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний за тарифный период:

$$T_0 = Q = \frac{\sum_{i=1}^M S_{e_i}}{\sum_{k=1}^N \Phi OT_k} \quad (5)$$

Здесь S_{e_i} – страховое возмещение по i -му страховому случаю, $i = 1, \dots, M$;

M – количество страховых случаев за тарифный период;

ΦOT_k – фонд оплаты труда, на который начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, $k = 1, \dots, N$;

N – количество страхователей.

Это и есть искомая основная часть нетто-тарифа, рискованная надбавка к которой может быть рассчитана любым из общепринятых в коммерческом страховании методов. Брутто-тариф определяется увеличением нетто-тарифа пропорционально запланированным расходам на предупредительные мероприятия, ведение дела и административным расходам. Следовательно, для всех тридцати двух видов рисков, выделяемых в страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, на основе аккумулируемой статистической информации представляется возможным рассчитать величину страхового тарифа.

Таким образом, предложенные методические приемы позволяют решить одну из самых острых проблем обязательного социального страхования – недостаточную обоснованность размеров тарифов при СНСППЗ, и в дальнейшем совершенствовать законодательство по страхованию ответственности работодателей в части управления профессиональными рисками несчастных случаев и профессиональных заболеваний. ■

ЛИТЕРАТУРА

1. Маркушина И. Ю. Деятельность Фонда социального страхования Российской Федерации по социальной защите работников от профессиональных рисков / И. Ю. Маркушина // Вестник государственного социального страхования. – 2007. – № 3. – С. 9 – 11.
2. О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2006 г. [Электронный ресурс]: федер. закон от 22.12.2005 г. № 179 – ФЗ. – Режим доступа: Справочно-информационная система «Гарант».
3. О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов. [Электронный ресурс]: федер. закон от 21.07.2007 г. № 186 – ФЗ. – Режим доступа: Справочно-информационная система «Гарант».
4. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний [Электронный ресурс]: федер. закон от 24.07.1998 г. № 125 – ФЗ. – Режим доступа: Справочно-информационная система «Гарант».
5. Об основах обязательного социального страхования [Электронный ресурс]: федер. закон от 16.07.1999 г. № 165 – ФЗ. – Режим доступа: Справочно-информационная система «Гарант».
6. Об утверждении Классификации видов экономической деятельности по классам профессионального риска: с изм. от 03.04.2006 г. [Электронный ресурс]: приказ М-ва

здравоохранения и социального развития РФ от 10.01.2006 г. № 8.– Режим доступа: Справочно-информационная система «Гарант».

7. Орланюк-Малицкая Л. А. Платежеспособность страховой организации / Л. А. Орланюк-Малицкая.– М. : Анкил, 1994.

8. Основы страховой деятельности : учеб. / отв. ред. проф. Т. А. Федорова.– М. : Изд-во «БЕК», 2001.– 768 с.

9. Правила отнесения видов экономической деятельности к классу профессионального риска [Электронный ресурс]; утв. Постановлением Правительства РФ от 01.12.2005 г. № 713.– Режим доступа: Справочно-информационная система «Гарант».