

**Иващенко А.Н.**

*Полоцкий государственный университет, Республика Беларусь*

## **Методика расчета уровня безубыточности в сельскохозяйственном страховании**

В настоящее время в отечественной экономической литературе отсутствует методика расчета уровня безубыточности в страховой деятельности. Вместе с тем, используя общеизвестные методики расчета точки безубыточности в экономике предприятия, можно предложить и для страхового бизнеса рассчитывать уровень безубыточности, отражающий минимальный уровень оказываемых страховых услуг, при котором величина дохода от оказания услуг по страхованию будет равна расходам, связанным с осуществлением страховой деятельности.

Сущность предлагаемой методики состоит в определении такого количества договоров страхования, при заключении которого уровень рентабельности страховой деятельности будет равным нулю. Данное количество договоров определяет точку безубыточности для конкретного вида страхования. Следовательно, чтобы получать прибыль от сделок по страхованию страховщику необходимо заключить количество договоров страхования, превышающее величину, соответствующую точке безубыточности. Если же количество заключенных за отчетный период времени договоров страхования окажется ниже значения, соответствующего точке безубыточности, то деятельность по страхованию становится убыточной.

Порядок применения разработанной методики расчета уровня безубыточности для рискованных видов страхования рассмотрим на примере сельскохозяйственного страхования, относящегося к высокорисковым видам страхования.

Так как сельскохозяйственное страхование относится к такому классу видов страхования как страхование с катастрофическими рисками, то при

разработке методики расчета уровня безубыточности высокорисковых видов страхования были учтены особенности, которые присущи видам страхования, покрывающим крупные страховые риски. Среди наиболее значимых особенностей нами выделены следующие:

- катастрофические риски (в сельскохозяйственном страховании – природно-климатические риски) характеризуются относительно низкой частотой страховых событий и большой возможной величиной ущерба вследствие кумуляции мелких ущербов, причиненных одним страховым случаем;

- количество объектов ограничено, а разброс страховых сумм велик;

- необходимость перестрахования и формирования резерва катастроф и резерва колебания убыточности.

С учетом вышеизложенных особенностей для определения достоверного уровня безубыточности страхования редких и крупных событий рекомендуем использовать статистические данные за период не менее 5-10 лет, использовать не среднюю, а реальную стоимость риска, учитывать влияние сделок перестрахования на размер ущерба страховщика и на величину страхового тарифа.

В целях определения уровня безубыточности считаем целесообразным подразделить расходы страховой организации, связанные с проведением сельскохозяйственного страхования, на условно-постоянные и условно-переменные. Это обусловлено тем, что условно-переменные расходы на ведение дела необходимо относить на отдельный вид страхования, а условно-постоянные расходы должны быть распределены на весь портфель заключенных договоров страхования.

К *условно-постоянным расходам* можно отнести следующие виды расходов:

- административно-хозяйственные расходы (оплата труда административно-обслуживающего персонала, транспортные расходы, аренда и т.д.);

- налоги и обязательные отчисления в бюджет, не связанные с проведением конкретного вида страхования;
- расходы на командировки, не связанные с проведением конкретного вида страхования;
- представительские расходы;
- расходы по ремонту основных средств;
- расходы на повышение квалификации работников;
- амортизационные отчисления на полное восстановление основных средств и др.

*Условно-переменные расходы* включают такие виды расходов, как:

- оплата труда страховых агентов, страховых брокеров, штатного персонала, обслуживающего договоры сельскохозяйственного страхования;
- расходы на рекламу и продвижение страхового продукта на страховом рынке;
- операционные расходы на подготовку страхового продукта (аквизиционные расходы, расходы на печатание бланков и прочей документации и др.)
- расходы по инвестированию средств специального страхового резерва;
- налоги и обязательные отчисления в бюджет, связанные с проведением сельскохозяйственного страхования;
- расходы на командировки, связанные с проведением сельскохозяйственного страхования
- расходы по сделкам перестрахования и др. [1, с. 175].

По результатам проведенного научного исследования сформулированы следующие основные положения, составляющие содержание разработанной автором методики расчета точки безубыточности для такого высокорискового вида страхования как сельскохозяйственное страхование:

- нетто-тариф представлен основной и рисковей составляющими;
- необходимость формирования резерва катастроф (в процентах от величины брутто-премии);
- предусмотрено инвестирование средств специального страхового резерва;
- доход от операций по сельскохозяйственному страхованию представлен величиной страхового взноса и доходом от размещения средств специального страхового резерва;
- нагрузка (расходы на ведение дела) страховщика включает условно-постоянные и условно-переменные расходы;
- отсутствие нормативной прибыли в страховом тарифе.

В соответствии с положениями действующей методики расчета страховых тарифов по рисковей видам страхования, утвержденной приказом Комитета по надзору за страховой деятельностью при Министерстве финансов Республики Беларусь от 1 января 1997 г. № 57, разработана формула для определения величины уровня безубыточности в сельскохозяйственном страховании (формула 1):

$$n = \frac{F}{T_b (F + i(1 - F_v) - k) + \beta \cdot \sigma_Q} \quad (1)$$

где:  $n$  – количество заключенных договоров сельскохозяйственного страхования, обеспечивающее безубыточное страхование;

$F$  – доля нагрузки в брутто-тарифе, в процентах от брутто-тарифа;

$T_b$  – брутто-тариф;

$i$  – средневзвешенная доходность инвестиционной деятельности (размещение средств специального страхового резерва), в процентах от страхового резерва;

$F_v$  – доля условно-переменных расходов в брутто-тарифе, в процентах от брутто-тарифа;

$k$  – норматив отчислений в резерв катастроф, в процентах от брутто-тарифа;

$\sigma_Q$  - среднеквадратическое отклонение убыточности страховой суммы за предшествующий период;

$\beta$  - коэффициент доверия, зависящий от требуемой вероятности, с которой собранных страховых взносов будет достаточно для выплаты страховых возмещений по страховым случаям.

Таким образом, с помощью приведенной формулы (1) представляется возможным определить количество договоров сельскохозяйственного страхования, необходимое к заключению для обеспечения безубыточности сельскохозяйственного страхования.

#### Литература:

1. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. - Барнаул: Изд-во Алт. ун-та, 2001. - 274 с.