Черных Наталья Борисовна. Страхование ответственности туристских компаний в Российской Федерации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Черных Наталья Борисовна; [Место защиты: С.-Петерб. гос. инженер.-эконом. ун-т].- Санкт-Петербург, 2007.- 141 с.: ил. РГБ ОД, 61 07-8/5969

**Содержание к диссертации**

Введение

**ГЛАВА 1. Страховые услуги в туристской отрасли 10**

1.1. Основные тенденции развития страхования в Российской Федерации и проблемы развития страховых услуг в туристской отрасли 10

1.2. Зарубежный опыт личного страхования и страхования ответственности 25

1.3. Теоретические и методические подходы к исследованию проблем страхования ответственности в туристской отрасли 53

**ГЛАВА 2. Разработка методических основ совершенствования страхования в туризме 78**

2.1. Сущность, функции и классификация страховых услуг в туристской отрасли 78

2.2. Особенности актуарных расчетов страхования ответственности в туристской отрасли 92

**ГЛАВА 3. Пути совершенствования страхования ответственности в туристской отрасли 108**

3.1. Факторы, влияющие на величину страхового тарифа при страховании ответственности туристских компаний 108

3.2. Разработка предложений по совершенствованию методик расчета страховых тарифов страхования ответственности туристских компаний 111

Заключение 127

Список литературы 133

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Туризм в начале XXI века стал одним из направлений социально-экономической деятельности большинства государств, а туристская индустрия - неотъемлемым элементом потребительских моделей и социального поведения значительной части населения.

Современная туристская индустрия является одной из наиболее доходных и быстроразвивающихся отраслей мировой экономики, которая по доходам вышла на второе место в мире, уступая только топливно-энергетическому комплексу. По прогнозам Всемирной туристской организации (ВТО) подобная динамика развития туризма сохранится и в перспективе. В 2010 году по прогнозам ВТО количество туристов превысит 1 млрд. человек, а доход, получаемый от каждого туриста, возрастет на 39,5% и составит 1 252 долл. При этом каждые 30 дополнительно прибывших туристов способствуют созданию одного рабочего места в «прямом» туризме (транспорт, проживание, питание), а 16 туристов - одного рабочего места в инфраструктуре туризма. В индустриально развитых странах одним из факторов, обеспечивающих развитие туризма, является развитая система защиты туристов от финансовых рисков, связанных с путешествием.

Российская Федерация, имея высокий туристский потенциал, по объемам доходов от туризма занимает незначительное место на мировом рынке. Вклад туристской отрасли в российский ВВП составляет 357,1 млрд. руб., или около 1,5%.

Несмотря на то, что с 1 июня 2007 года вступил в силу закон «О внесении изменений в Федеральный закон «Об основах туристской деятельности в РФ», который предусматривает совершенствование действующего законодательства, направленное на обеспечение финансовой защиты прав и законных интересов потребителей туристских услуг путем введения обязательного предоставления турфирмами финансовых гарантий исполнения своих обязательств перед потребителями в виде банковской гарантии или страхового договора туристской фирмы со страховой компанией, в настоящее время вопросы

страхования ответственности туристских компаний, как и методики определения страховых тарифов недостаточно разработаны.

Необходимость уточнения теоретических и методических основ разработки нового вида страхового продукта в туристской сфере -страхование ответственности туристских компаний - обусловливает актуальность *темы диссертационного исследования*

**Состояние изученности проблемы.**В современных условиях проблемы страхования в туристской отрасли отражены в работах Архипова А.П., Гомеля В.Б., Гвозденко А.А., Грищенко Н.Б., Коломина Е.В., Рейтмана Л.И., Рыбина В.Н., Сахировой Н.П., Сплетухова Ю.А, Шахова В.В. и др.

В целом изучение источников по теме диссертационного исследования показало, что особенности страхования ответственности туристских компаний, теоретические и методические положения по определению страховых тарифов при страховании ответственности туристских компаний освещены недостаточно. Кроме того, существующие методики расчета страховых тарифов не позволяют учесть особенности, присущие этому виду страхования. Это и определило *выбор цели*и *задач диссертационного исследования.*

**Целью диссертационной работы**является разработка теоретических положений и научное обоснование практических рекомендаций по страхованию ответственности туристских компаний в Российской Федерации.

Для достижения указанной цели были поставлены и решены следующие **задачи:**

проведен анализ состояния и тенденций развития рынка страховых услуг в России;

уточнены сущность, особенности и классификация страховых услуг в туристской отрасли;

проанализирован зарубежный опыт страхования ответственности туристских компаний;

обобщены теоретические и методические подходы к исследованию проблем страхования ответственности туристских компаний;

разработаны методические положения по учету финансовых рисков

страховых компаний и расчету страховых тарифов при страховании ответственности туристских компаний.

**Предметом исследования**выступают финансовые отношения страховых и туристских компаний при осуществлении своей профессиональной деятельности.

**Объектом исследования**являются туристские компании, осуществляющие страхование своей ответственности перед третьими лицами.

**Теоретическую и методическую основу исследования**составили труды зарубежных и отечественных специалистов, посвященные вопросам страхования, страховому маркетингу, ценообразованию, развитию страхования в туристском бизнесе.

Для решения поставленных в работе задач применялись системный подход, приемы и методы экономического и статистического анализа, экспертных оценок, исследования операций, методы математической статистики.

Информационную базу составили аналитические обзоры и методические материалы Федеральной службы страхового надзора, Федерального агентства по туризму, нормативные документы, используемые в данной области, отчеты, статистические данные отечественных и зарубежных туристских компаний.

**Научная новизна диссертационного исследования**заключается в следующем:

предложена классификация страховых услуг в туристской отрасли, что позволяет определить место страхования ответственности туристских компаний в структуре страхового рынка Российской Федерации;

уточнена сущность страхования ответственности туристской компании и определены ее особенности, что обеспечивает реализацию научно обоснованного подхода к исследованию проблем страхования ответственности туристских компаний;

выявлены и систематизированы рискообразующие факторы, влияющие на величину страхового тарифа, что дает возможность провести оценку финансовых рисков страховщиков при страховании ответственности туристских компаний;

разработаны методические положения по определению страховых тарифов, что позволяет проводить расчет индивидуальных страховых тарифов при страховании ответственности туристских компаний.

**Практическая значимость**заключается в том, что методические положения и выводы, полученные в процессе диссертационного исследования, могут быть использованы туристскими и страховыми компаниями при определении путей и методов повышения эффективности страхования в туристском бизнесе, государственными органами власти при определении направлений совершенствования регулирования рынка страхования туристских услуг.

Теоретические положения диссертационной работы используются при проведении занятий по дисциплинам «Страхование», «Страхование в туризме» и «Страховой менеджмент» в ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет».

**Апробация работы и реализация результатов исследования.**Основные положения, выводы и рекомендации диссертационного исследования изложены в публикациях, доложены, обсуждены и одобрены на VII и VIII межвузовских конференциях аспирантов и докторантов «Теория и практика финансов и банковского дела на современном этапе» (Санкт-Петербург, 2005-2006 гг.).

**Структура диссертационной работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, приложения.

Во введении обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определены его цель и задачи, предмет и объект, методическая и информационная база, научная новизна и практическая значимость.

В первой главе - *«Страховые услуги в туристской отрасли» -*обобщены основные проблемы развития страховых услуг в туристской отрасли, выявлены основные тенденции развития страхования в Российской Федерации, проанализирован зарубежный опыт страхования ответственности туристских компаний, рассмотрены теоретические и методические подходы к исследованию проблем страхования ответственности туристских компаний.

Во второй главе - *«Разработка методических основ*

*совершенствования страхования в туризме» -*уточнена сущность, систематизированы функции и предложена классификация страховых услуг в туристской отрасли, определены формы и методы страхования ответственности в туристской отрасли, выявлены особенности актуарных расчетов страхования ответственности в туристской отрасли.

В третьей главе - *«Пути совершенствования страхования ответственности в туристской отрасли» -*определены факторы, влияющие на величину страхового тарифа при страховании ответственности туристских компаний, разработаны рекомендации по расчету индивидуальных тарифных ставок при страховании ответственности туристских компаний.

В *Заключении*изложены основные результаты диссертационного исследования.

**Публикации.**Основные положения диссертационной работы опубликованы в 7 научных работах общим объемом 25 п.л.

## Зарубежный опыт личного страхования и страхования ответственности

Страхование жизни в странах с развитой рыночной экономикой является важнейшим сегментом национального страхового рынка. Удельный вес страхования жизни в страховой отрасли на рынках западных стран достигает 50 и более процентов по объему собираемой премии. Так, в США в 2005 году доля страхования жизни составила 45%, в целом по Европе — 60%, в частности во Франции — 69%, в ФРГ — 46% [76]. В России удельный вес страхования жизни в 2005 году, как следует из таблицы 1) был равен 7,8%, что указывает на серьезное отставание в развитии сегмента страхования жизни на отечественном рынке. Как и любой вид экономической деятельности, страхование жизни подвержено влиянию различных факторов как внутренних, так и внешних по отношению к субъектам рыночных отношений. Совокупность этих факторов образует так называемые страховые модели рынков, которые отличаются друг от друга в той или иной степени. В мире выделяют несколько крупных моделей функционирования рыночной экономики, в том числе в страховых областях. Важнейшими из них являются модели, функционирующие в Соединенных Штатах Америки и получившая название либеральной экономической доктрины, и в Федеративной Республике Германия, так называемая континентальная модель. Целью краткого сравнительного анализа является выявление основных различий между этими двумя эффективными моделями. Спрос на услуги страхования жизни в условиях развитой, эффективной системы является движущей силой рынка, определяющей политику компаний по предложению услуг. Спрос в рамках каждого отдельного рынка формируется под влиянием многих факторов, среди которых основными являются две группы факторов. Демографические факторы оказывают влияние на структуру спроса, определяя потребности общества в влияние на спрос на страхование жизни. Повышенная инфляция должна приводить, при прочих равных условиях, к более низкому спросу на услуги страхования жизни, а также к структурному сдвигу в пользу срочного страхования жизни.

Последним фактором, оказывающим влияние на спрос на страхование жизни, является динамика учетной ставки. Базовая процентная ставка ФРС США была ниже европейской с 2001 г. по середину 2005 г., таким образом, доходность европейских облигаций и других долговых обязательств была выше, чем в США; с другой стороны, акционерный капитал США становился в этот период более привлекательным для инвесторов. Такая ситуация дала дополнительный стимул к развитию накопительных (инвестиционных) страховых схем, доходность которых зависит от динамики фондовых индексов. Важнейшими аспектами анализа двух моделей в части страхового предложения являются анализ конкурентной среды, а также анализ каналов продаж, используемых страховщиками двух стран. Американский рынок страхования жизни и пенсионного страхования является крайне консолидированным рынком. Пять ведущих страховых компаний доминируют на рынке, их совокупная рыночная доля равна 88,1 %.

В последние годы рынок страхования жизни и пенсионного страхования в США пережил серьезный рост. На рынке пенсионного страхования США страховщики расширили потребительскую базу за счет так называемых "синих воротничков", то есть квалифицированных рабочих. Этот слой экономически активного занятого населения, ранее не имевший возможности приобретать продукты пенсионного страхования, начал предъявлять активный спрос на рынке, получив возможность вкладывать свои сбережения в частные пенсионные фонды для увеличения своих будущих пенсионных доходов. Таким образом, основной особенностью американского рынка страхования жизни и пенсионного страхования является высокая концентрация рыночной власти в руках пяти компаний-лидеров. Рынок страхования жизни в ФРГ является развитым рынком с высокой степенью государственного вмешательства. На конец 2003 года на рынке страхования жизни Германии работало более 130 компаний, из которых около 70 входили в различные интегрированные финансовые группы. Рынок страхования жизни и пенсионного страхования ФРГ является менее концентрированным, чем американский. Четыре крупнейших страховщика аккумулируют 37,9% рынка. Однако лидер рынка — компания "Allianz Lebenver-sicherungs AG" имеет рыночную долю, превышающую долю ближайшей компании-конкурента более чем в два раза. Основные различия между двумя рынками заключаются в степени концентрации. Американский рынок разделен между пятью крупнейшими компаниями, и конкуренция между ними происходит на различных сегментах рынка. Так, на сегменте страхования жизни, где концентрация ниже, чем на всем рынке в целом, конкуренция идет между большим числом компаний.

На сегменте пенсионного страхования страховщики вынуждены конкурировать не только между собой, но и с конкурентами из смежных отраслей. Немецкий рынок также является рынком с высокой степенью концентрации, однако ее степень несравненно ниже. Это приводит к возможности развития средних страховщиков, с одной стороны, а с другой, позволяет иностранным страховщикам проводить экспансию на немецкий рынок. Сильными сторонами американского рынка, выявленными в ходе исследования, являются, во-первых, высокая рентабельность инвестиций страховщиков, достигаемая посредством использования системы разделения счетов. Во-вторых, сильной стороной рынка США является стабильно высокий спрос со стороны граждан на финансовые инструменты, а также высокое доверие к страховым организациям. Данное доверие основано на многих объективных и субъективных факторах. Одним из данных факторов,

## Теоретические и методические подходы к исследованию проблем страхования ответственности в туристской отрасли

Страхование туристов - это особый вид страхования, обеспечивающий страховую защиту имущественных интересов граждан во время их туристских поездок, путешествий, шоп-туров и др. Оно относится к рисковым видам страхования, наиболее характерными чертами которых являются их кратковременность (не более 6 месяцев) и большая степень неопределенности времени наступления страхового случая и величины возможного ущерба. Страховые услуги в сфере туризма включают в себя следующие основные виды страхования [22]: страхование туриста и его имущества; страхование рисков туристских компаний; страхование гражданской ответственности предприятий туризма; страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств; страхование от несчастных случаев с покрытием медицинских расходов. Правоотношения туристов со страховщиками оговариваются в условиях страхования на конкретный вид страхового события, которые разрабатываются каждой организацией индивидуально в рамках общих правил страхования и действующего законодательства. Страхование в туризме является добровольным и обязательным. К числу обязательных видов страхования в соответствии с действующим законодательством относятся: страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств; страхование транспортных путешествий.

Остальные виды страхования туристов являются добровольными. Основой организации страхования ответственности в туристской отрасли является Гражданский кодекс Российской Федерации, в частности ст. 931 и 932, в которых говорится, что «по договору страхования риска ответственности за причинение вреда (риска ответственности за нарушение договора) может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена (во втором случае - только риск ответственности самого страхователя)» [1]. Риски ответственности (как за причинение вреда, так и за нарушение договорных обязательств) считаются заключенными в пользу лиц, перед которыми страхователь должен нести соответствующую ответственность (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу страхователя или другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу он заключен. В случае, когда ответственность страхователя (или иного лица) застрахована в силу того, что ее страхование обязательно, лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования, вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы. В качестве риска ответственности выступают денежные обязательства юридических и физических лиц за свои действия, в результате которых может быть причинен вред жизни, здоровью, имуществу и другим интересам третьих лиц. Гражданская ответственность - это предусмотренная законом мера государственного принуждения, применяемая для восстановления нарушенных прав потерпевшего (третьего) лица, удовлетворения его интересов за счет нарушителя [2]. Гражданская ответственность носит случайный и компенсационный характер - лицо, непреднамеренно причинившее ущерб, обязано возместить его пострадавшему лицу в соответствии с законом.

При заключении договора страхования эта обязанность перекладывается на страховщика, и страхователь, тем самым освобождается от своих обязательств. Рискованный характер общественного производства проявляется во всех сферах и видах бизнеса (в том числе и в туристском бизнесе) как постоянная потенциальная угроза безопасности жизнедеятельности экономических субъектов и частных лиц, нанесения им материального, финансового и личностного ущерба. При этом виновная сторона обязана полностью компенсировать ущерб, причиненный третьей стороне. Страхование гражданской ответственности позволяет перенести эту обязанность на страховую компанию и освободить виновную сторону от предъявляемых обвинений. Исторической предпосылкой возникновения страхования гражданской ответственности в качестве самостоятельной отрасли послужило бурное развитие фабричного способа производства в XIX веке и формирование института гражданской ответственности. В условиях промышленной революции происходило значительное расширение производства, вовлечение в него огромных масс населения, механизация производственных процессов и развитие транспорта. Одновременно учащались случаи травматизма, увечьев, смертности на производстве, что послужило введению законов гражданской ответственности. Так, в 1871 г. в Германии появилось промышленное страхование ответственности и позже в законодательстве многих стран - гражданская ответственность определенных категорий предпринимателей за несчастные случаи на производстве. Они возмещали ущерб даже в том случае, если вины их в причинении данного ущерба не было. Это послужило импульсом становления и развития страхования гражданской ответственности предпринимателей, исходя из выгодности платы страховому обществу заранее определенной премии в сравнении с опасностью уплаты крупных сумм компенсаций пострадавшим рабочим и лишения тем самым прибыли и надежности экономического положения в будущем [14].

Социально-экономическое значение страхования ответственности заключается в предоставлении защиты: страхователя от финансовых потерь, которые он несет в результате предъявления к нему гражданско-правового иска о возмещении ущерба, причиненного третьей стороне; экономических интересов третьих лиц в случае отсутствия средств у виновной стороны (страхователя) для оплаты убытков. Целью страхования ответственности является защита экономических интересов причинителей вреда (страхователей) в форме удовлетворения претензий третьих лиц. Одной из основных особенностей страхования ответственности является применение в отношениях страховщика со страхователем термина «лимит ответственности» вместо термина «страховая сумма». Лимит ответственности по договору страхования ответственности — максимальный размер выплачиваемого страхового возмещения, который устанавливается по соглашению сторон на весь срок страхования. При этом в зависимости от вида страхования он определяется по одному риску или группе рисков, что указывается в условиях договора. При наличии нескольких страховых случаев в период действия договора страховщик ограничивает общую сумму своих обязательств установленным лимитом ответственности. Существуют лимиты ответственности на определенный срок, на один страховой случай, на один рейс перевозок, на одного пострадавшего [38]. Особенностью страхование ответственности туристских компаний является то, что в нем сталкиваются интересы трех сторон (двух юридических лиц и сравнительно большого, заранее неизвестного количества физических лиц: страховщика, страхователя и коммерческих партнеров страхователя (потерпевших лиц), которые указываются в договоре как третьи лица, в пользу которых заключен страховой договор. При заключении подобных договоров страховщик самостоятельно производит оценку риска неисполнения договорных обязательств. Это заставляет страховую компанию тщательно и подробно изучать обстоятельства каждого

## Особенности актуарных расчетов страхования ответственности в туристской отрасли

Актуарные расчеты являются основой определения финансовых взаимоотношений между страховщиком и страхователем и установления страховых тарифов. Актуарные расчеты — это система математических и статистических методов, с помощью которых определяются размеры страховых тарифов и доля участия каждого страхователя в создании страхового фонда, величина (размер) страхового фонда и его достаточность для выплат сумм страхового возмещения и обеспечения, финансовая устойчивость и рентабельность страховых операций, эффективная страховая защита интересов страхователей. Методика расчетов страховых тарифов предусматривает на начальном этапе установление закономерностей для калькулируемых рисков.

В общем случае это вероятностное распределение общего ущерба, возникающего в результате реализации риска на предстоящий период. Далее определяются некоторые параметры, характеризующие это распределение. Для выявления случайной закономерности по частоте и размерам ущербов используется информация за прошедший период. Установленная закономерность и соответствующие ей показатели проецируются на период калькулирования. Как при определении закономерности распределения ущерба, так и при ее проекции на будущее существует возможность ошибок, которые нельзя полностью исключить. Уменьшение риска ошибок в диагнозе закономерности зависит от широты совокупности информации, на основе которой производится расчет тарифа, при этом определяются факторы риска, которые оказывают влияние на закономерность ущерба или его компоненты, такие, как число ущербов и величина ущербов. Из числа факторов риска выбираются те, которые вносят наибольший вклад в объяснение закономерности ущерба и ее прогноз. Эти факторы называют тарифными факторами, или тарифными признаками. При расчете цены страхового риска важное значение имеет учет технического риска страховщика, т.е. опасности невыполнения принятых обязательств перед страхователями по фактическим выплатам при наступлении страховых случаев. Технический риск количественно выражается в величине рисковой надбавки (Нрис) и вводится в формулы расчета нетто-ставки (Тн) как отдельный элемент тарифа [23]. Рисковая надбавка является своего рода самострахованием страховщика - обеспечивает ему уверенность в устойчивости финансовых результатов в предстоящем периоде. Рисковая надбавка (Нрис) используется для учета вероятностных превышений числа страховых случаев относительно их среднего значения в предыдущих периодах.

Она зависит от следующих параметров страхования: вероятности наступления страхового случая в планируемом периоде, Р(А); средней страховой суммы по страховому портфелю предыдущего периода, ССср; средней выплаты страхового возмещения (обеспечения) в расчете на один договор страхового портфеля предыдущего периода, СВср; количества договоров на предстоящий период времени, которые планируется заключить со страхователями, п; среднего разброса страховых выплат, выражаемого среднеквадратическим отклонением фактических выплат от средних значений, RB; гарантии требуемой вероятности, с которой собранных премий (взносов) будет достаточно для страховых выплат в планируемом периоде, у. По каждому разрабатываемому страховому продукту (виду страхования) на планируемый период предполагается наличие статистической информации о сумме страховых выплат и совокупной страховой сумме за ряд лет, а также условия, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев. Рисковая надбавка рассчитывается несколькими способами, исходя из требований точности ее расчета, полноты статистической информации и гарантированности осуществления выплат страхового возмещения (обеспечения) по всем страховым случаям. В страховой практике могут использоваться следующие методы установления рисковой надбавки [39]. Метод среднего разброса убыточности страховой суммы. Основан на расчете среднеквадратического отклонения показателя убыточности страховой суммы от среднего его значения за ряд лет. Рассчитывается по следующей формуле: В случае неустойчивости динамического ряда показателей убыточности используется двух-, трехкратная рисковая надбавка и нетто-ставка определяется: Метод среднего разброса страховых выплат.

Основан на расчете среднеквадратического отклонения величины страхового возмещения от средней ее величины за ряд лет. Формула расчета выглядит так: р\у) - коэффициент гарантии безопасности страхования по данному виду страхования, отражающий ту вероятность, с которой сумма страховых премий обеспечит покрытие всех нанесенных ущербов в пределах страховой ответственности; RB - среднеквадратическое отклонение фактических выплат от средних их значений за ряд лет; СВср. - средняя сумма выплат за данный период; вероятность наступления страхового случая. Согласно теории риска сумма выплат по всем договорам является величиной случайной и может принимать любое значение в диапазоне от нуля до максимально возможного уровня, равного совокупной страховой сумме. Однако при расчете страховых премий страховщик принимает гарантию собственной безопасности меньше 100% страховой суммы, хотя и близкую к ней, исходя из предположения, что вероятность того, что совокупные выплаты будут меньше совокупной нетто-премии, будет меньше или равна установленной страховщиком величины гарантии безопасности. На практике величина гарантии безопасности находится в пределах от 80 до 99,9%. Коэффициент гарантии табулирован и его значения определяются в зависимости от тарифного периода и заданной вероятности неразорения страховщика (табл. 5).

## Разработка предложений по совершенствованию методик расчета страховых тарифов страхования ответственности туристских компаний

На практике в подавляющем большинстве случаев расчет базовых тарифных ставок производится на основе «Методик расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования» [11]. Использование указанных «Методик» предполагает однородность договоров страхования, то есть наличие застрахованных объектов, подверженных влиянию одинаковых рисков, и одинаковое распределение выплат страхового возмещения по ним. Единственным различием в условиях заключенных договоров является разброс страховых сумм. Понятно, что в действительности величина риска во всех договорах страхования различна, что обусловлено разнородностью страхуемых объектов, поэтому при заключении конкретного договора страхования страховщик в большинстве случаев вынужден корректировать базовую тарифную ставку и дифференцировать риски, используя систему скидок и надбавок к базовому тарифу в соответствии с факторами, повышающими или снижающими величину совокупного риска. Поскольку число договоров страхования ответственности туристских компаний, заключаемых в настоящее время отечественными страховщиками, весьма незначительно, а какая-либо официальная статистика убыточности по имеющимся договорам страхования отсутствует вовсе, далее при расчете базовых страховых тарифов предлагается использовать не информацию по заключенным договорам страхования, а статистические данные Федерального агентства по туризму Российской Федерации («Ростуризм»), обнародованные на официальном сайте

Ростуризма в сети Интернет (www. rostoumews.ru) [101]. Так, в соответствии с представленной информацией в 2006 году Ростуризм приостановил и/или прекратил действие лицензий примерно у 30 туроператорских компаний. На 1 января 2007 года в России, по словам руководителя Федерального агентства по туризму Владимира Стржалковского, зарегистрировано примерно 10000 туристских компаний, осуществляющих туроператорские функции [82]. Предположим, что у конкретной туристской компании лицензия отзывается только один раз и на целый год. Учитывая это, процент компаний, у которых была отозвана лицензия, составляет в среднем 0,3%. В соответствии с поправками, внесенными в ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» договор страхования с туристской компанией по страхованию ответственности заключается на год. В связи с этим количество туристских компаний можно принять за общее количество договоров страхования, а число отозванных лицензий - за число страховых случаев по заключенным договорам страхования. «Методики» рекомендуют при страховании по новым видам рисков в случае отсутствия фактических данных о результатах проведения страховых операций, отношение средней выплаты к средней страховой сумме (SB / S) при страховании различных видов ответственности принимать не ниже 0,7 (70%).

Исходя из этого, в данной работе принято, что убыток в среднем составляет 70% от максимальной величины банковской гарантии или лимита страховой ответственности, установленной законом. До 1 июня 2008 года размер финансового обеспечения, определяемый в договоре страхования ответственности туроператора или в банковской гарантии, не может быть менее: [6] 1) пяти миллионов рублей - для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере международного туризма; 2) 500 тысяч рублей - для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере внутреннего туризма; 3) пяти миллионов рублей - для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере внутреннего и международного туризма. На основе приведенных выше данных с использованием «Методик» произведем расчет базовых тарифных ставок по страхованию ответственности туристских компаний. Исходными данными для расчета страхового тарифа в соответствии с Методикой являются: N — общее количество договоров, заключенных за некий период времени в прошлом (в нашем случае значение данного показателя составляет 10000); М — количество страховых случаев в N договорах (30); Sb — среднее возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая (в данном случае среднее возмещение составляет 70% от максимальной величины банковской гарантии или лимита страховой ответственности); S — средняя страховая сумма по одному договору страхования. В данном случае размер страховой суммы в страховании ответственности устанавливается законодательно (500 тыс. рублей и 5 млн. рублей соответственно). а(у) — коэффициент, который зависит от значения гарантии безопасности у, определяющей требуемую вероятность, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по всем имевшим место страховым случаям. Ввиду отсутствия устойчивой практики заключения договоров страхования ответственности туроператорских компаний и какой-либо достоверной статистики о показателях убыточности данного вида страхования расчет базового страхового тарифа предлагается производить исходя из максимально возможной вероятности надежности проведения данного вида страхования, равной 0,9986, и соответствующего значения коэффициента а(у) в размере 3,0; п — количество договоров, которые предполагается заключить со страхователями. Поскольку в течение одного года заключение договора страхования ответственности с каждым туроператором в реальности