

**РИСКИ В СТРАХОВАНИИ И ПРОБЛЕМЫ ИХ ОЦЕНКИ**

*В статье раскрыта сущность понятия «страховой риск», выявлено с какой целью производится оценка объекта страхования, проанализировано в каких случаях и какие применяются методы оценки рисков, обобщены основные проблемы и пути решения оценки страховых рисков.*

*Ключевые слова: риск; страховой риск; управление риском; оценка риска.*

*Карлова Г.І. Ризики в страхуванні та проблеми їх оцінки*

*У статті розкрито сутність поняття «страховий ризик», виявлено з якою метою проводиться оцінка об'єкта страхування, проаналізовано в яких випадках і які застосовуються методи оцінки ризиків, узагальнено основні проблеми та шляхи вирішення оцінки страхових ризиків.*

*Ключові слова: ризик; страховий ризик; управління ризиком; оцінка ризику.*

*Karlova A. Risks in insurance and problems in their evaluation*

*The article reveals the essence of the concept of "insurance risk", it is revealed for what purpose assesses the insurance object is analyzed in which cases and which apply risk assessment techniques, summarizes the main problems and solutions assessment of insurance risks.*

*Keywords: risk; insurance risk; risk management; risk assessment.*

В современных условиях страхование, как один из эффективных рыночных механизмов управления рисками, призвано способствовать обеспечению стабильного развития экономики и социальной сферы. В связи с постоянными изменениями в инфраструктуре экономики государства и на рынке страховых услуг происходит постоянное изменение риска. Страховые компании вынуждены вести непрерывный контроль за природой возникновения рисков, следит за их развитием и проводить оценку рисков.

Вопросам исследования природы рисков и их оценки посвящены многие работы украинских экономистов таких как В. Д. Базилевич, Л. М. Горбач, С. С. Осадец, А. Н. Залетов и др. Страховые риски и методы их оценки подробно проанализированы в работах российских ученых В. В. Шахова, Ю. Т. Ахвледиани, А. П. Архипова, Р. Т. Юлдашева, Т. А. Федоровой и многих других.

Целью статьи является определение сущности страхового риска, исследование проблем, которые возникают при оценке риска и разработке предложений по повышению эффективности оценки страхового риска.

В основе страхования лежит понятие риска как случайного события, приводящего к ущербу. В определении этого понятия, как правило, выделяют три последовательных этапа.

1. Риск определяется в самом общем виде как вероятностное распределение результатов

хозяйственных действий субъекта. Неоднозначность этих результатов следует из неопределенности факторов внешней среды и неполноты информации, которая свойственна процессу принятия решений.

Неопределенность воздействий внешней среды проявляется в том, что предполагаемые результаты совершения каких-либо действий оказываются часто недостижимыми из-за воздействия случайных факторов. Воздействие этих факторов может проявляться в связи с наличием и неопределенностью:

- естественной среды (природные стихийные бедствия);
- технической среды (недостаточность или несоответствие технических средств);
- хозяйственной среды (действия или бездействие поставщиков и потребителей, конкурентов);
- общественной среды (изменение налогового законодательства, нормативно-правовая база, политическая нестабильность).

В связи с тем, что воздействие внешней среды нельзя в полной мере предвидеть, то можно считать их в определенной мере случайными факторами. Недостаточность и неточность информации, свойственная процессам принятия решений, может относиться к самым разным этапам этого процесса. Лицо, которое принимает решение, как правило не имеет полной информации о процессе и тех факторах, которые могут оказать воздействие на ожидаемые результаты. В итоге возникает

ситуация, при которой любое принимаемое решение или действие ведет не к какому-либо одному определенному результату, а к некоторому вероятностному распределению возможных результатов. В этой множественности результатов и заключается риск для лиц, принимающих решения.

Распределение вероятностей характеризуется некоторыми показателями, представляющими несомненный интерес для действующих лиц. Это ожидаемое значение результата и разброс значений. Ожидаемое значение — это средневзвешенная величина всех ожидаемых результатов, где весами служат их вероятности. При этом не столь важно, как оценивается эта вероятность — объективными или субъективными методами. Второй этап определения риска связан с введением понятия плановых ожиданий субъекта, принимающего решения.

2. Риск определяется как отклонение фактических результатов от плановых ожиданий. Это представление о риске лучше всего демонстрируется поведением хозяйствующего субъекта. Его положение зависит не от одного единственного, а от многих решений, принимаемых в процессе хозяйственной деятельности. При этом хозяйствующий субъект стремится к достижению поставленных целей и использует для этого вполне определенные средства. Фактически достигаемые результаты отклоняются от ожидаемых значений в ту или иную сторону, и эти отклонения являются выражением риска. С этой точки зрения риск определяется как возможность расхождения между ними прогнозируемым и фактическим результатом, как вероятность достижения ожидаемого результата относительно вложения средств или постановки целей.

С практической точки зрения изложенный подход к объяснению риска слишком абстрактен. Распределение вероятностей всей совокупности результатов хозяйственных решений практически невозможно рассчитать. Кроме того, отклонения в лучшую сторону от ожидаемых значений психологически не воспринимаются как риск. Совокупность результатов хозяйственных решений складывается из множества частных результатов. Они могут касаться дохода и платежей, издержек и отдельных видов капиталовложений, элементов имущества и многого другого. Каждый из этих результатов характеризуется собственными рисками и вероятностным распределением значений [1].

При соединении этих отдельных распределений вероятностей имеет место эффект вы-

равнивания рисков. Его суть состоит в том, что неблагоприятные результаты одних хозяйственных действий предпринимателя могут перекрываться положительными результатами других его решений. Однако для того чтобы иметь настоящий успех в делах, нужно проводить дифференцированный анализ рисков и соответствующую политику по отношению к отдельным рискам.

3. Риск как распределение вероятностей неблагоприятных результатов. Это частное множество отклонений не может быть однозначно определено, так как зависит от оценки ожидаемых значений данным субъектом. Обычно это ожидаемое значение и фактические отклонения от него оцениваются в экономических показателях: например, потери дохода из-за простоя предприятия, потеря имущества, непредвиденные расходы.

Однако не каждый риск может быть принят страховой компанией на страхование. Риск, предлагаемый к страхованию, требует фактического и правового определения в договоре страхования. Прежде всего, он должен быть выделен из совокупности других страхуемых и нестрахуемых рисков.

Под понятием страховой риск, чаще всего понимают риск, который может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и количественных размеров возможного ущерба. Основные критерии, которые позволяют считать риск страховым:

- риск, который включается в объем ответственности страховщика, должен быть возможным;

- риск должен носить случайный характер. Объект, по отношению к которому возникает страховое правоотношение, характеризуется неустойчивым, временным типом связи и не должен подвергаться опасности, которая заранее известна страховщику или собственнику объекта страхования. При этом всем сторонам, участвующим в договоре страхования, заранее не известны конкретное время страхового случая и возможный размер причиненного ущерба;

- случайность проявления данного риска следует соотносить с массой однородных объектов. С этой целью организуется соответствующее статистическое наблюдение, анализ данных которого позволяет установить адекватную прогнозу страховую премию. Данные статистики позволяют судить о закономерности проявления риска применительно к совокупности однородных объектов;

- наступление страхового случая, выраженное в реализации риска, не должно быть связано с волеизъявлением страхователя или иного заинтересованного лица. Нельзя принимать на страхование риски, которые связаны с умыслом страхователя (спекулятивные риски);

- факт наступления страхового случая не известен во времени и пространстве;

- страховое событие не должно иметь размеры катастрофического бедствия, т.е. не должно охватывать массу объектов в рамках крупной страховой совокупности, причиняя массовый ущерб;

- вредоносные последствия реализации риска возможно объективно измерить и оценить. Масштабы вредоносных последствий должны быть достаточно крупными и затрагивать интересы страхователя (страховые интересы) [2].

С понятием риска тесно связано понятие ущерба. Если риском является только возможность отрицательных последствий, то ущерб – это действительное фактическое отклонение фактического результата от планового. Наибольший ущерб проявляется из-за рисков, сущность которых является непостижимой для человека.

Выделяют соответствующие группы риска, которые содержат объекты страхования, обладающие примерно одинаковыми признаками. По результатам оценки принимают решения, к какой рискованной группе следует отнести тот или иной объект, какая тарифная ставка наилучшим образом соответствует данному риску.

Средняя величина рискованных обстоятельств называется средней рискованной группой, которая используется в качестве меры сравнения. Оценка объекта страхования применяется в целях:

установления страховой суммы, которая определяет меру обязательств со стороны страховой компании;

установления величины страхового вознаграждения, которая определяется степенью возможного ущерба;

оценки возможности или невозможности страхования данного риска.

Под оценкой риска, как правило, предполагается:

- оценка в смысле опасностей, которым он может подвергнуться;

- степень и вероятность причинения ущерба в результате воздействия таких опасностей;

- какое наиболее рациональное и глобальное страховое покрытие необходимо для данного объекта страхования;

- на каких условиях должно быть осуществлено страхование и по каким экономически обоснованным ставкам;

- процесс ликвидации и минимизации убытков в случае их возникновения;

- размер и целесообразность перестраховочной защиты;

- инспектирование риска, осуществление мер контроля за ним;

- оценка возможных последствий страхового случая, имея в виду, например, приостановление процессов производства, потерю доходов, невыполнение договорных обязательств, возникновение ответственности перед третьими лицами [3].

Оценка фактического конкретного риска и соответственно распространение мнения о нем и на подобные риски каждым человеком неодинакова, что в конечном счете влияет на правильную объективную оценку риска.

Для оценки риска в страховой практике чаще всего применяют следующие методы.

1. Метод индивидуальных оценок применяется только в отношении рисков, которые невозможно сопоставить со средним типом риска. Страховщик делает произвольную оценку, отражающую его профессиональный опыт и субъективный взгляд.

2. Для метода средних величин характерно подразделение отдельных рискованных групп на подгруппы. Тем самым создается аналитическая база для определения размера по рискованным признакам (например, балансовая стоимость объекта страхования, суммарные производственные мощности, вид производственного цикла).

3. Метод процентов представляет собой совокупность скидок и надбавок (накидок) к имеющейся аналитической базе, зависящих от возможных положительных и отрицательных отклонений от среднего рискованного типа. Используемые скидки и надбавки выражаются в процентах (иногда в промилле) от среднего рискованного типа [4].

При оценке риска выделяют следующие основные его виды: риски, которые возможно застраховать;

- риски, которые невозможно застраховать;

- благоприятные риски;

- неблагоприятные риски, риски страховщика.

Обобщая результаты проведенных исследований, можно сформулировать несколько

основных стратегических направлений по совершенствованию оценки страховых рисков. Прежде всего, необходимо четкая и наиболее дифференцированная классификация рисков, принимаемых на страхование. При страховании редких и катастрофических рисков применение надбавок к величине тарифов. Использование при оценке страхового риска различных методов для получения наиболее полной и достоверной характеристики потенциально возможных рисков.

*ЛИТЕРАТУРА*

1. *Страхование : учебник для студентов / под ред. Ю. Т. Ахведиани, В. В. Шахова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 519с.*
2. *Архипов А. П. Страхование дело: Учебное пособие. 2-е изд. / А. П. Архипов. – М. : МЭСИ, 2005. – 240с.*
3. *Хохлов Н.В. Управление риском : Учебное пособие для вузов / Н. В. Хохлов. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 239с.*
4. *Юлдашев Р.Т. Организационно – экономические основы страхового бизнеса / Р. Т. Юлдашев. – М. : Анкил, 2002. – 248 с.*

*REFERENCES*

- Strakhovanie : uchebnik dlya studentov / pod red. Yu. T. Akhvediani, V. V. Shakhova. – 5-e izd., pererab. i dop. – M. : YuNITI-DANA, 2012.*
- Arkhipov, A.P. Strakhovoe delo: Uchebnoe posobie. 2-e izd. / A. P. Arkhipov. – M. : MESI, 2005.*
- Khokhlov, N.V. Upravlenie riskom : Uchebnoe posobie dlya vuzov / N. V. Khokhlov. – M. : YuNITI-DANA, 2001.*
- Yuldashev, R.T. Organizatsionno – ekonomicheskie osnovy strakhovogo biznesa / R. T. Yuldashev. – M. : Ankil, 2002.*

**Карлова Анна Ивановна,**  
к.э.н., доцент кафедры финансов  
предприятия и страхования,  
Таврический национальный университет  
имени В.И. Вернадского,  
Украина, Симферополь,  
E-mail: a.karlova@mail.ru

**Karlova Anna Ivanovna,**  
Candidate of economic sciences,  
Associate Professor,  
Taurida National V.I. Vernadsky University,  
E-mail: a.karlova@mail.ru