**Тема заняття: Страхові ризики та їх оцінювання**

3.1. Страхові ризики та їхня класифікація.

3.2. Управління страховим ризиком.

**3.1. Страхові ризики та їхня класифікація.**

Ризик є фундаментальним поняттям у  страхуванні. Як відомо, ризик супроводжує життя людини від початку до кінця. Саме це привело до пошуку методів запобігання ризикові та подолання його наслідків. Найбільш ефективним з цих методів є страхування. Ризик є універсальною категорією, яка знаходить застосування у всіх сферах життєдіяльності суспільства. Залежно від напряму дослідження ризик розглядають як суспільно-історичну і як економічну категорію. У загальному розумінні ризик – це усвідомлена можливість небезпеки або несприятливого результату, дія навмання зі сподіванням на позитивний результат. Незважаючи на  те, що в  сучасній науковій літературі існує значна кількість визначень ризику (до 1500), які розкривають його зміст з позицій окремих наук, зміст цього поняття пов’язується з усвідомленням можливої небезпеки, невизначеності, ненадійності, збитків тощо. Тривалий час це поняття асоціювалося тільки з негативними проявами суспільного життя. Однак у  сучасних умовах ризик трактують не  лише як ймовірність негативного результату в  будь-якій сфері діяльності, але і як обов’язковий елемент посту пального розвитку суспільства. Зокрема, М. Лощинин зазначає, що присутність ризику в суспільному житті наділена позитивними якостями і потрібно визнати той факт, що повністю позбутися ризику є надто дорого або практично неможливо [16]. У сучасній українській мові термін “ризик” трактують як усвідомлену можливість небезпеки, а  також як можливість збитків або неуспіху в якійсь справі [6]. Початкове значення терміна “ризик” точно не з’ясоване – його походження пов’язують із латинським “risicum” (небезпека, скеля) та давньогрецькими “ridsikon”, “ridsa”, які в буквальному перекладі означають “небезпека лавірування поміж скелями”. Етимологія цього слова вказує на сфери суспільного життя, в яких починало зароджуватися поняття ризику: мореплавство і морська торгівля, де зіткнення з прибережною скелею вважалося найбільшою небезпекою

Трактування ризику в  страхуванні як сфері суспільної діяльності конкретизується. Для страхування ризик є основним поняттям, оскільки страхується саме ризик, а не об’єкт чи подія. У статті 8 Закону України «Про страхування» страховий ризик визначається як певна подія, на випадок якої проводиться страхування і яка має ознаки ймовірності та випадковості настання. У страхуванні під ризиком розуміється конкретне явище або їх сукупність, настання яких викликає необхідність відшкодування збитків із спеціально створеного страхового фонду. Ризик у  страхуванні розглядається щодо конкретних об’єктів і пов’язаний із заподіянням шкоди об’єкту прийнятого під страховий захист. З урахуванням специфіки страхових відносин ризик може розглядатися у декількох аспектах: • як подія, на випадок якої здійснюється страхування і яка має ознаки імовірності та випадковості; • як ймовірність страхового випадку; • як небезпека, яка загрожує страхувальнику; • як об’єкт страхування; • як міра відповідальності страховика в грошовому вираженні

Усі із перерахованих визначень ризику залежно від ситуації використовуються в страховій діяльності, але законодавством України закріплене тільки перше. З економічного погляду можна стверджувати, що ризик  – це ймовірність зазнати втрат очікуваної економічної користі, або прямих збитків через появу певної, випадкової події, щодо майнового інтересу членів суспільства. У теорії ймовірностей, яка визначає розподіл страхових фондів, розрізняють поняття невизначеності і випадковості. Випадкова подія – це подія, щодо якої застосовується закон розподілу ймовірностей. Невизначена подія – це подія, для якої імовірність її настання невідома. Поняття «ризик» тісно пов’язане з поняттям «страховий випадок» і «збиток». Якщо ризиком є імовірність настання страхового випадку, то збиток – це його економічні наслідки. Між поняттями “ризик” і “збиток” існує тісний зв’язок. Ризик показує можливе негативне відхилення від нормального перебігу подій, а збиток – фактичний розмір цього негативного відхилення.

Існування ризику та можливість збитку зумовлюють потребу в захисті від нього. Цей захист може здійснюватися різними шляхами одним з яких є страхування. Взаємозв’язок ризику і страхування можна подати таким чином: ризик → вірогідний майновий збиток → майновий інтерес → страховий інтерес → страховий захист (страхування). У цьому випадку під ризиком розуміється вірогідна несприятлива подія, що несе в собі потенційну загрозу майновим інтересам певної особи. Страхові ризики є різноманітними за своїм складом, оскільки в основі класифікації можуть бути покладені різноманітні підстави. За сферою суспільних відносин ризики можна поділити на економічні, соціальні, політичні, екологічні та військові. Залежно від джерела небезпеки ризики умовно можна поділити на такі: • природні (об’єктивні)  – зумовлені проявом стихійних сил природи. Природне походження ризиків характеризується цілковитою незалежністю причин їх виникнення від людини; • антропогенні (суб’єктивні) – виникають як наслідок діяльності людей. Вони є похідною економічних, технологічних та організаційних змін, що являють собою необхідну умову розвитку суспільства. З огляду на ризикогенні об’єкти ризики поділяються на такі: – майнові – виявляються на майнових об’єктах та в майнових інтересах власників певних видів майна; – особисті – це ризики фізичного, фізіологічного та соціального походження. За обсягом відповідальності ризики бувають такі: ✓ індивідуальні – характерні для окремих особливих предметів, таких як антикваріат, твори мистецтва тощо; ✓ універсальні – належать до обсягу відповідальності страховика за більшістю договорів страхування. За величиною збитку ризики поділяються на катастрофічні, великі, середні, малі, незначні, звичайні. За ступенем правомірності ризики бувають виправдані (правомірні)і невиправдані. За видами підприємницької діяльності ризики поділяються на такі: – виробничі;

– фінансові; – комерційні; – юридичні; – інвестиційні; – інноваційні; – страхові; – технічні; – маркетингові; – транспортні; – спеціальні. За джерелом небезпеки ризики поділяють на такі: • персональні (нещасний випадок, хвороба, смерть); • кримінальні (пов’язані з цілеспрямованим впливом на людину в процесі присвоєння матеріальних благ); • непереборні сили природи (пожежі, погодні умови, землетруси, повені) [17]. У загальному розмежуванні ризиків виділяють такі їх групи: • політичні ризики, які пов’язані з непередбачуваними діями, заходами чи акціями законодавчих або виконавчих органів влади, іноземних держав щодо конкретної суверенної держави, підприємств або приватних осіб цієї держави; • екологічні ризики, які пов’язані зі забрудненням довкілля і зумовлені діяльністю людини у виробництві; • транспортні ризики поділяють на ризики каско (страхування різноманітних транспортних засобів) і карго (страхування вантажів, що перевозяться різними видами транспортних засобів); • технічні ризики проявляються як аварії внаслідок раптового виходу з ладу машин, обладнання, збою в  технології виробництва. Вони мають універсальний характер, можуть завдати збитків майну, життю, здоров’ю людей та майновим інтересам юридичних осіб. Технічні ризики можуть проявлятися як промислові ризики, будівельно-монтажні тощо [7]. Так, найхарактерніші ризики в майновому страхуванні пов’язані із такими подіями: – стихійним лихом, так звані катастрофічні ризики (повінь, ураган, землетрус тощо); – подіями техногенного характеру – техногенні ризики (пожежі, аварії тощо);

– забрудненням навколишнього середовища внаслідок виробничої діяльності людини – екологічні ризики; – змінами державної політики або політичні ризики (дії іноземних держав, зміна податкового, бюджетного, страхового законодавства); – протиправними діями третіх осіб (крадіжки, розбій, грабіж, умисне чи з необережності знищення майна, шахрайство тощо); – правомірними діями третіх осіб, коли шкода майну заподіюється у зв’язку з виконанням службових чи громадських обов’язків (дії пожежників, працівників органів внутрішніх справ, заподіяння шкоди в стані крайньої необхідності, при рятуванні чужого життя чи майна тощо). Ступінь страхового ризику, як правило, визначається на підставі статистичних досліджень. Саме від ступеня страхового ризику залежить обґрунтованість фінансової основи страхування. Ступінь ризику визначає розмір страхових платежів, а  також інші суттєві умови договору страхування. У разі, коли йдеться про особисте страхування, чинниками ризику традиційно є таке: • вік застрахованого; • стан здоров’я; • професія.

Тому при страхуванні життя всі особи, які бажають застрахувати своє життя, поділяються на три категорії за професійними ознаками: а) службовці; б) робітники; в) особи небезпечних професій (пожежники, монтажники, шахтарі, електрозварювальники, водолази, акробати на трапеціях, дресирувальники хижаків, працівники органів внутрішніх справ, військовослужбовці та ін.). Різний ступінь страхового ризику нівелюється розміром страхових внесків, які сплачують застраховані. Якщо страхувальник надав страховику заздалегідь неправдиві відомості щодо обставин, які впливають на ступінь страхового ризику, такі дії будуть розглядатися як істотне порушення обов’язків за договором і стануть підставою для відмови у виплаті страхової суми.

**3.2. Управління страховим ризиком**

Характерною особливістю страхового ринку є непередбаченість можливого результату, тобто він має ризиковий характер. Тому після дослідження сутності ризику важливо з’ясувати питання, пов’язані з управлінням ним.

Тому при страхуванні життя всі особи, які бажають застрахувати своє життя, поділяються на три категорії за професійними ознаками: а) службовці; б) робітники; в) особи небезпечних професій (пожежники, монтажники, шахтарі, електрозварювальники, водолази, акробати на трапеціях, дресирувальники хижаків, працівники органів внутрішніх справ, військовослужбовці та ін.). Різний ступінь страхового ризику нівелюється розміром страхових внесків, які сплачують застраховані. Якщо страхувальник надав страховику заздалегідь неправдиві відомості щодо обставин, які впливають на ступінь страхового ризику, такі дії будуть розглядатися як істотне порушення обов’язків за договором і стануть підставою для відмови у виплаті страхової суми. 3.2. Управління страховим ризиком Характерною особливістю страхового ринку є непередбаченість можливого результату, тобто він має ризиковий характер. Тому після дослідження сутності ризику важливо з’ясувати питання, пов’язані з управлінням ним.

Слід наголосити, що необхідність управління ризиками є важливим як для страхувальників, так і для страховиків. Управління страховим ризиком починається з усвідомлення ситуації ризику, її вивчення та аналізу інформації, що дає можливість прийняти рішення та розробити заходи, спрямовані на усунення або максимальне обмеження негативних наслідків ризику чи розмірів збитку від нього. Закон України «Про страхування» регулює відносини в сфері страхування і чітко визначає всі функції, права й обов’язки страховиків і страхувальників як безпосередніх учасників ринку страхових послуг. Управління ризиками  – це складний процес, мета якого полягає у повному або частковому усуненні ризиків [32]. З цієї точки зору загальний підхід, що лежить в основі страхування,– досягнення стабільної діяльності резервів, спроможних здійснювати діяльність з ризиком. Цілеспрямовані дії з обмеження або мінімізації ризику визначають сутність поняття «управління ризиком». Управління ризиками у страхуванні відрізняється від управління ризиками в  інших сферах бізнесу, що зумовлено специфічністю самого страхування, яке є своєрідним механізмом передачі ризику від одних осіб іншим за відповідну плату. Страхова компанія мас постійно стежити за зміною ризику в тих чи інших галузях, вести відповідний статистичний облік, аналізувати й обробляти інформацію. З цією метою страхові компанії використовують систему управління ризиками, яка передбачає низку різноманітних заходів організаційно-фінансового характеру, що дає змогу певною мірою передбачити їхні наслідки та розмір збитку, який потрібно відшкодовувати. Управління ризиком необхідне на  стадії вивчення ймовірних страхових послуг, при встановленні договірних відносин між страховиком та страхувальником. Воно спрямоване: – на запобігання та мінімізацію збитку; – забезпечення відповідності ймовірності ризику та розміру страхових тарифів; – створення фондів для гарантованого повного відшкодування збитку. Найповніша сукупність послідовних заходів антиризикової діяльності, застосування яких має комплексний, системний характер, у  сучасній економічній теорії та практиці визначаєть- ся терміном англомовного походження «ризик-менеджмент» (risk management), тобто управління ризиками у його найширшому розумінні. Таким чином, у  сучасній страховій практиці управління ризиком, ризик-менеджмент визначається як сукупність послідовних заходів антикризової діяльності, застосування яких має комплексний, системний характер і ґрунтується на знанні стандартних прийомів управління ризиком [28]. Як система, ризик-менеджмент утворюється з ряду послідовних етапів, які своєю чергою складаються з низки різноманітних заходів організаційно-фінансового характеру. Зазначені етапи набувають такого змісту: 1) аналіз ризику; 2) контроль за ризиком; 3) фінансування ризику. Аналіз ризику є комплексним етапом, протягом якого передбачаються послідовні ідентифікація та оцінка страхового ризику. Складовими етапу аналізу ризику є таке: – діагностика, або ідентифікація, ризиків (кваліфікація); – оцінювання ризиків кількісними методами (квантифікація); – визначення послідовності наступних дій на підставі загальної оцінки ризику в конкретній ситуації. Початковим кроком на етапі аналізу ризи ку є вивчення ситуації з погляду можливості та причин його появи в суб’єкта господарювання – носія ризику. На появу ризиків впливають різні причини, які умовно можна поділити на зовнішні та внутрішні. Зовнішні причини, як правило, виводяться з умов довкілля, розташування господарського суб’єкта на  певній території, стану попереджувальної інфраструктури. Суб’єкт не має значного впливу на зовнішні причини. Внутрішні причини – це стан та вигляд належного суб’єктові майна, характер технології виробництва чи іншої діяльності, а також стан власних засобів безпеки (запобігання ризикам). Досить важливою внутрішньою причиною є ступінь усвідомлення суб’єктом господарювання чи іншим носієм потенційного ризику остаточних можливих наслідків появи ризику. Ідентифікація ризиків (встановлення ризику) – систематичне виявлення джерел ризику, визначення чинників ризику, їхньої класифікації та попередньої оцінки значущості кожного з цих факторів. Для ідентифікації страхового ризику спочатку потрібно визначити такі його компоненти, як об’єкт страхування та страховий випадок. Процес ідентифікації ризиків найбільш складним є в майновому страхуванні, що зумовлено значною різноманітністю об’єктів страхування та переліком ризиків, під які можуть підпадати ці об’єкти. Страхова компанія веде відповідний статистичний облік та обробку зібраної інформації, на  основі якої визначає всі ризикові обставини, що характеризують параметри ризику. Засобами якісного аналізу мають бути виявлені негативні наслідки ризику в усіх сферах діяльності господарського суб’єкта. Аналіз ризику – комплексна діагностика ризиків за допомогою різних методів: емпіричного, статистичного, спостереження, документального обліку тощо. Він дає змогу визначити потенційний вплив ризику на об’єкт страхування, а також теоретичну ймовірність того, що небезпека реалізується. При аналізі ризику аналізуються всі ризикові обставини, які його характеризують. Для більш успішної оцінки ризику виділяються критерії оцінювання, тобто групи ризику, кожна з яких містить приблизно однакові за  ознаками об’єкти. Оцінка об’єкта необхідна для визначення розміру страхової суми, а оцінка ризику дає можливість визначити відповідну ціну страхової послуги. Для найбільш повного і достовірного оцінювання ризику та визначення ймовірності збитку необхідно мати відповідну достовірну інформацію. Для цього здійснюють тривале спостереження за великою кількістю об’єктів. Оцінювання ризиків здійснюється за допомогою актуарних розрахунків, які передбачають застосування статистичних і математичних методів. Серед методів оцінювання ризику виділяють три основних: 1) метод середніх величин полягає у тому, що окремі ризикові групи поділяють на декілька підгруп, щоб створити аналітичну базу для визначення ризику за ризиковими ознаками; 2) метод відсотків виражає сукупність знижок і надбавок до  тієї аналітичної бази, яку вже створено, залежно від можливих позитивних і негативних відхилень від середнього ризикового типу; 3) метод індивідуальних оцінок використовується тоді, коли ризик не можна зіставити з відомим середнім типом ризиків. Страховик здійснює довільне оцінювання, що випливає з його професійної підготовки та досвіду, суб’єктивного погляду.

Комплексна діагностика ризиків дає змогу простежити не лише їхній розвиток та сфери поширення, а й негативні наслідки взаємного їх впливу і накопичення. З метою виконання цього значного за обсягом завдання слід залучати найрізноманітніші джерела інформації та використовувати найдосконаліші методи кваліфікаційного аналізу ризиків. Найважливіші з цих методів такі: – аналіз спостережень за виробничою діяльністю; – аналіз свідчень працівників; – документальний аналіз господарської діяльності; – аналіз організації об’єкта дослідження; – аналіз окремих контрольних перевірок. Слідом за ідентифікацією ризику і визначенням сфери його поширення, виникає потреба кількісно оцінити ризик. Здійснюючи операцію щодо класифікації ризику, необхідно брати до уваги два взаємопов’язані аспекти: ✓ максимальну величину збитку, який може виникнути за певного ризику; ✓ імовірність настання події, яка може призвести до  максимального збитку. Кількісне оцінювання ризиків здійснюється за допомогою розрахунків, виконання яких потребує достатньої статистичної та математичної бази. Кількісне оцінювання ризиків характеризує ступінь.

Підсумки аналізу якісних та кількісних характеристик ризиків є підставою для визначення стратегії антиризикової діяльності в майбутньому, тобто подальших дій, які зводяться до встановлення контролю над ризиками або фінансування потреб, що виникли внаслідок прояву ризиків. Контроль за ризиком призначений для часткового або повного усунення ризиків при оптимальному співвідношенні різних способів: усунення ризику, зменшення, локалізації або поділу. Ризик можна контролювати ще до самої події. Фінансування ризику проводиться за рахунок створення страхових фондів, що формуються для здійснення виплат при настанні страхових випадків. Наслідки останніх фактично відображають знищення або часткове пошкодження об’єкта страхування. Через це головним завданням страхової компанії є сформувати страховий фонд, який був би достатнім для виплати страхових сум і страхового відшкодування.

Управління ризиком в  страхуванні  – це заходи спрямовані на зменшення ризику в системі страхових відносин. Здійснення цього процесу відбувається у три етапи. 1. Дослідницький (деталізоване дослідження ризиків, збирання і аналізування інформації про них, оцінка ризиків). 2. Підготовчий, який передбачає порівняння характеристики та ймовірностей ризику на основі його аналізу та оцінки. 3. Вибір конкретних засобів, які можуть вплинути на  ризик зменшивши його або усунувши зовсім. Сучасна економічна практика напрацювала певні методи управління ризиком, основними серед яких є такі: 1) метод усунення ризику – спроба уникнення ризику (наприклад, не виробляти та не продавати небезпечну продукцію), але водночас зникає і можливість отримання прибутку; 2) метод запобігання втрат і контроль допомагає уникнути випадковостей і знизити збитки; 3) метод поглинання  – відшкодування збитків за  рахунок власних коштів; 4) метод страхування дає змогу розподілити ризик між великою кількістю страхувальників, які під нього підпадають.

Склад та структура тарифної ставки Розрахунок тарифів з будь-якого виду страхування (актуарні розрахунки) є процесом, у ході якого визначаються витрати на страхування даного об’єкта. За його допомогою визначають собівартість і вартість послуги, що надається страховиком страхувальникові. В узагальненій формі актуарні розрахунки можна подати як систему математичних і статистичних закономірностей, що регламентують взаємини між страховиком і страхувальниками. На їх основі визначається частка участі кожного страхувальника у створенні страхового фонду (резервів), тобто визначаються розміри тарифних ставок. Саме через систему актуарних розрахунків встановлюється обсяг фінансових зобов’язань страховика, ліквідність його страхових зобов’язань. Страховий тариф – ставка страхових внесків з одиниці страхової суми за період страхування. Інакше кажучи, страховий тариф (або страхова тарифна ставка) є ціною страхової послуги, за яку платить страхувальник страховикові. Вартість страхової послуги обчислюється шляхом множення страхової суми на страхову тарифну ставку