**Тема 7. Управління страховими ризиками**

**1. Сутність та особливості управління ризиками.**

**2. Особливості управління ризиками на різних рівнях.**

**3. Протидія ризикам.**

**4. Страхування як ефективний метод управління ризиками.**

**1. Сутність та особливості управління ризиками**

Ризик – це невід’ємна складова нашого життя і діяльності. Він становить загрозу, що виникає внаслідок невизначеності та може мати як позитивні, так і негативні наслідки.

Основні типи ризику:

1) особистий – стосується здоров’я та безпеки особи, такі як ризики пов'язані зі здоров’ям, дорожньо-транспортні події тощо;

2) фінансовий – пов’язаний з втратами або збитками в фінансовій сфері, такими як інвестиційні ризики або ризики кредитного портфеля;

3) бізнес-ризик – включає фактори, що можуть вплинути на успішність бізнесу, такі як конкуренція, зміни в ринкових умовах або надзвичайні події.

Управління ризиком полягає в ідентифікації, оцінці, мінімізації та контролі ризиків. Заходи щодо управління ризиком можуть включати страхування, розробку планів надзвичайних ситуацій та визначення альтернативних шляхів дії.

**Управління ризиками** – це систематичний процес, спрямований на зниження ймовірності виникнення небажаного результату та мінімізацію можливих збитків, які можуть виникнути внаслідок цього результату. Цей процес включає в себе не лише аналіз ймовірності досягнення бажаного результату, а також врахування можливих негативних сценаріїв та відхилень від поставленої мети.

Однією з головних особливостей ризику є те, що він не є статичним і незмінним. Ризик може бути змінений шляхом управлінського впливу. Це передбачає, що організація може визначити ризики та змінити їх рівень управлінням і контролем.

Основні етапи управління ризиками:

1. *Ідентифікація ризиків*. Включає в себе визначення різних видів ризиків, які можуть вплинути на діяльність організації. Це можуть бути фінансові ризики, технічні ризики, ризики здоров’я та безпеки працівників, ризики ринкової конкуренції та багато інших.

2. *Аналіз ризиків*. Включає в себе оцінку ймовірності виникнення ризику і його потенційного впливу на організацію.

3. *Управління ризиками*. Включає заходи для зменшення ймовірності виникнення небажаних подій або для зниження їхнього впливу. Сюди входить прийняття заходів для попередження ризику, залучення страхових послуг для покриття ризику або розробка планів надзвичайних ситуацій.

4. *Моніторинг та контроль ризиків*. Включає постійній моніторинг ситуації, контроль ризиків та адаптування стратегії управління ризиками відповідно до змінних обставин.

Управління ризиками можливе тільки тоді, коли ризик ідентифіковано, проаналізовано і оцінено. Це означає, що першим кроком є ретельний аналіз ситуації та визначення загрози. Низький рівень початкового ризику не повинен слугувати підставою для відмови від здійснення діяльності, пов’язаної з цим ризиком, бо це може призвести до втрати можливостей і конкурентних переваг.

Управління ризиками полягає в знаходженні компромісу між очікуваною вигодою і загрозою втрат. Це означає, що організація має балансувати між досягненням цілей та мінімізацією ризиків, шукаючи оптимальний спосіб досягнення успіху.

**2. Особливості управління ризиками на різних рівнях**

Системи управління ризиками визнаються на різних рівнях суспільства: на рівні держави, корпорації та індивідуальних осіб. Кожен з цих рівнів має свої унікальні особливості та підходи до управління ризиками.

На ***державному рівні*** – система управління ризиками спрямована на забезпечення стабільності та безпеки в цілому суспільстві. Вона включає в себе заходи з прогнозування глобальних загроз, прийняття нормативно-правових актів та політичних рішень для зменшення таких ризиків і реагування на них.

Для управління глобальними ризиками, держава співпрацює з іншими країнами та міжнародними організаціями. Це допомагає вирішувати загальні проблеми та ризики, які впливають на міжнародну безпеку і стабільність. Держава має механізми управління кризами та реагування на негайні ризики, такі як природні катастрофи, епідемії, терористичні акти та інші події, які можуть загрожувати безпеці та стабільності.

На ***рівні фірми*** – система управління ризиками більше фокусується на фінансовій стабільності та ефективному веденні бізнесу. Вона орієнтована на ідентифікацію та управління ризиками, пов’язаними з діяльністю компанії, включаючи фінансові, операційні та стратегічні аспекти.

Управління ризиками є важливою частиною ефективного керівництва на різних рівнях організації, а саме:

1) На стратегічному рівні – полягає у визначенні загальних стратегічних цілей та орієнтирів організації щодо ризиків, оцінці впливу ризиків на досягнення стратегічних цілей та розробці стратегій для управління ключовими ризиками з використанням можливостей.

2) На тактичному рівні – фокусується на ризиках та можливостях, які виникають у конкретних функціональних областях організації (наприклад, фінанси, виробництво, маркетинг), передбачає розробку та впровадження конкретних планів управління ризиками на рівні функціональних підрозділів та координацію між відділами для забезпечення взаємодії та спільного управління ризиками;

3) на операційному рівні – зосереджене на конкретних операційних аспектах бізнесу та їх впливі на ризики, розробці та виконанні процедур та планів для зниження конкретних ризиків та здійсненні систематичного моніторингу та відстеження ризиків на щоденній основі;

4) на індивідуальному рівні – всі співробітники повинні бути відповідальними за ідентифікацію, оцінку та повідомлення про ризики на своєму робочому місці.

На ***індивідуальному рівні*** – управління ризиками орієнтоване на особисте благополуччя та фінансову стабільність. Люди використовують різні методи, такі як страхування, інвестування та планування бюджету, щоб зменшити фінансові ризики та досягти своїх фінансових цілей.

Один із найбільших ризиків для фізичних осіб – це загрози для їхнього життя та здоров’я. Управління цими ризиками включає в себе здоровий спосіб життя, профілактичні заходи та медичне страхування. Фізичні особи також можуть розглядати інвестиції в фізичне і психічне здоров’я як спосіб зменшення ризиків.

Володіння майном включає ризики, пов’язані зі збитками від стихійних лих, крадіжок або пошкоджень. Фізичні особи можуть управляти цими ризиками шляхом страхування майна і дотримання правил безпеки. Також фізичні особи можуть приймати рішення та діяти з метою скорочення ризику. Наприклад, вони можуть обирати безпечні маршрути для подорожей, дотримуватися правил безпеки на робочому місці або вдома, а також уникати ризикованих дій і ситуацій. Окрім того, вони мають відповідальність перед іншими людьми та суспільством і можуть використовувати страхування відповідальності для захисту себе від наслідків правової відповідальності. Страхування відіграє важливу роль у системі управління ризиками фізичних осіб. Це дозволяє їм зменшити фінансовий вплив негативних подій.

**3. Протидія ризикам**

Ефективне управління ризиками може запобігти надзвичайним подіям та забезпечити швидке реагування. Також управління ризиками може відкривати нові можливості для розвитку і зростання, оскільки воно дозволяє зменшити обмеження, які створюють ризики та відкриває шляхи до нових ініціатив та інвестицій.

Важливо відзначити, що управління ризиками не гарантує відсутності втрат, але допомагає зменшити ризик і розподілити його більш рівномірно.

***Методи протидії ризикам:***

1. *Управління ризиками*. Передбачає прийняття заходів для зменшення або контролю ризиків. Включає в себе визначення стратегій управління, розробку планів дій та впровадження заходів зі зниження ризику.

2. *Диверсифікація*. Включає розподіл ризику шляхом інвестування в різні активи або проєкти. Це допомагає зменшити вплив однієї негативної події на всю організацію.

3. *Ефективна комунікація*. Гарна комунікація внутрішньо в організації та зовнішньо із зацікавленими сторонами допомагає швидко реагувати на ризики та уникати непорозумінь.

4. *Планування навколишнього середовища*. Постійний моніторинг змін у зовнішньому середовищі допомагає організації адаптуватися до нових ризиків та можливостей.

5. *Страхування*. Дозволяє переносити фінансовий ризик на страхову компанію. Організації та особи купують страхові поліси з метою захисту від фінансових втрат в разі настання страхового події.

**4. Страхування як ефективний метод управління ризиками**

**Страхування** – це важливий і досить поширений метод управління ризиками, який грає ключову роль у захисті фінансових інтересів як індивідуальних осіб, так і організацій. Однією з головних ідей страхування є передача ризику від страхувальника (клієнта) до страхової організації. Це означає, що у випадку настання страхового події, страхова компанія бере на себе відповідальність за відшкодування збитків.

Іншою важливою ідеєю страхування є створення спеціального резервного фонду, який призначений для виплати компенсацій у разі настання збитків або небажаних подій. Цей фонд фінансується внесками страхувальників, тобто осіб або організацій, які придбали страховий поліс. Клієнти сплачують страхову премію, яка є вартістю захисту від ризику, наданого страховою компанією. Ця плата може бути одноразовою або регулярною і відображає рівень ризику та обсяг страхової відповідальності.

Страхування призначене для покриття широкого спектру ризиків, включаючи страхування майна, автомобілів, життя, медичне страхування, страхування від нещасних випадків і багато інших. Це дає можливість вибирати страховий продукт, який найкраще відповідає конкретним потребам. При цьому страхування допомагає зменшити фінансовий ризик для страхувальника, оскільки воно може надати фінансову підтримку у випадку несподіваних подій або збитків. Це особливо важливо для бізнесів, які можуть стикатися з великими фінансовими зобов’язаннями. Загалом, страхова галузь відіграє важливу роль у підтримці стабільності економіки, оскільки вона допомагає відновити втрати внаслідок природних катастроф, нещасних випадків та інших ризикових ситуацій.

Основні цілі здійснення страхування:

1. *Захист від фінансових ризиків*. Передбачає забезпечення фінансового захисту страхувальника в разі виникнення непередбачуваних подій або ризиків. Допомагає зменшити фінансовий тягар, який може виникнути внаслідок збитків і забезпечити покриття витрат на відновлення або відшкодування збитків.

2. *Забезпечення безпеки родини*. Життєве та медичне страхування допомагають забезпечити безпеку та фінансовий захист для страхувальника та його сім’ї. Ці види страхування покривають витрати на медичну допомогу, освіту дітей, а також надають компенсацію в разі смерті основного годувальника сім’ї.

3. *Захист майна та активів*. Дозволяє захистити майно, цінності та активи від різних ризиків, таких як пожежі, крадіжки, природні катастрофи та інші події, які можуть призвести до збитків.

4. *Підтримка бізнесу та підприємств*. Корпоративне страхування допомагає підприємствам забезпечити захист від ризиків, пов’язаних з діяльністю, серед яких відповідальність перед третіми особами, збитки від природних катастроф, крадіжки, пожежі тощо.

5. *Захист від цивільної відповідальності*. Допомагає захистити страхувальника від фінансових зобов’язань, які можуть виникати внаслідок його дій або бездіяльності та завдавати шкоди іншим особам або майну.

6. *Подолання страху перед ризиком*. Допомагає фізичним та юридичним особам подолати страх перед невизначеністю. Знання, що ризик покритий страховиком, дозволяє страхувальникам вести активний спосіб життя та бізнесу, не залежно від існуючих загроз.

**Страховий ризик** – це потенційна можливість настання страхового події або подій, які можуть призвести до збитків або втрати вартості для страховика або страхового покриття. Іншими словами, це ризик, який може бути переданий страховій компанії через укладення страхового полісу і який передбачає можливість настання подій, що призводять до виплати страховою компанією відповідно до умов договору страхування.

Прикладами страхових ризиків можуть бути аварія на дорозі, хвороба або травма, пожежа в будинку, втрата вантажу під час транспортування, інциденти на робочому місці тощо.

При визначенні підходів до управління застрахованим ризиком важливо провести детальний аналіз самого ризику та його характеристик. Це дозволяє страховим компаніям та страхувальникам ретельно оцінювати страховий ризик, розробляти відповідні поліси та стратегії управління ризиками, а також ефективно впроваджувати методи страхування для зменшення фінансових втрат в разі страхових подій.

Послідовність аналізу підходів до управління страховими ризиками:

1. *Групування ризиків*. Початковий етап, на якому визначається, до якої групи ризик належить. Наприклад, це може бути ризик пов’язаний зі страхуванням житла, автострахуванням, медичним страхуванням, страхуванням відповідальності тощо. Кожна група може включати специфічні види ризиків.

2. *Основа ризику*. Далі важливо визначити, що лежить в основі цього ризику. Наприклад, для автострахування основою ризику може бути ДТП, для медичного страхування – захворювання або травма, для страхування відповідальності – можливий випадок вини.

3. *Можливі наслідки*. Далі потрібно ретельно проаналізувати можливі наслідки події, пов’язаної з ризиком. Які фінансові, правові, медичні або інші наслідки можуть виникнути для страхувальника в разі настання ризикової події.

4. *Характер ризику*. Ризики можуть відрізнятися за своїм характером. Об’єктивні ризики базуються на об’єктивних обставинах, таких як природні катастрофи. Суб’єктивні ризики пов’язані з рішеннями та діями людей, наприклад, ризик неплатоспроможності страхувальника. Ризики також можуть бути індивідуальними (пов’язаними з окремими особами або об’єктами) або універсальними (поширеними для багатьох).

5. *Специфічні характеристики*. Ризики можуть мати специфічні характеристики в залежності від галузі, де вони виникають. Наприклад, екологічні ризики пов’язані з впливом на природу, транспортні ризики – з перевезенням товарів, політичні ризики – зі змінами в законодавстві або політичному становищі тощо.

Управління ризиком, також відоме як **ризик-менеджмент**, представляє собою цілеспрямовані дії та стратегії, спрямовані на обмеження або мінімізацію ризику в системі економічних відносин.

Використання ризик-менеджменту в страхуванні включає в себе ряд ключових позицій, які сприяють ефективному управлінню страховими ризиками, серед яких:

- виявлення наслідків діяльності економічних суб’єктів в ситуації ризику – передбачає аналіз і оцінку можливих наслідків, які можуть виникнути внаслідок різних страхових подій, допомагає страховим компаніям зрозуміти, які ризики пов’язані з діяльністю страхувальника і які можливі наслідки цих ризиків;

- вміння реагувати на можливі негативні наслідки – стосується здатності страховика або страхувальника ефективно реагувати на виникнення негативних страхових подій, включає в себе швидку реакцію на страховий випадок, визначення обсягу збитків, інформування відповідних сторін і прийняття необхідних заходів для зменшення втрат;

- розробка і здійснення заходів для компенсації негативних результатів зроблених дій – передбачає розробку конкретних стратегій і заходів, які допоможуть компенсувати негативні наслідки страхових подій, включає в себе виплату страхового відшкодування, впровадження запобіжних заходів для мінімізації ризику та інші дії, спрямовані на покращення страхової ситуації.

Змістовна сторона ризик-менеджменту в страхуванні включає два етапи:

1) підготовчий етап, на якому проводиться детальний аналіз і порівняння характеристик різних ризиків, їх ймовірностей, а також визначення потенційних збитків. Це допомагає розуміти, які ризики є найбільш значущими і як ними краще управляти.

2) вибір конкретних заходів, де на основі аналізу ризиків обираються конкретні заходи, спрямовані на усунення або мінімізацію можливих негативних наслідків. Сюди входить укладення страхових контрактів, використання запобіжних заходів, резервування коштів на випадок страхових подій тощо.