

Понятие риска в страховании. Рисковый менеджмент

ЗАНЯТИЕ 4

ВЫПОЛНИЛ ПРЕПОДАВАТЕЛЬ ЦК СЭД МАНТУРОВА Г.П.

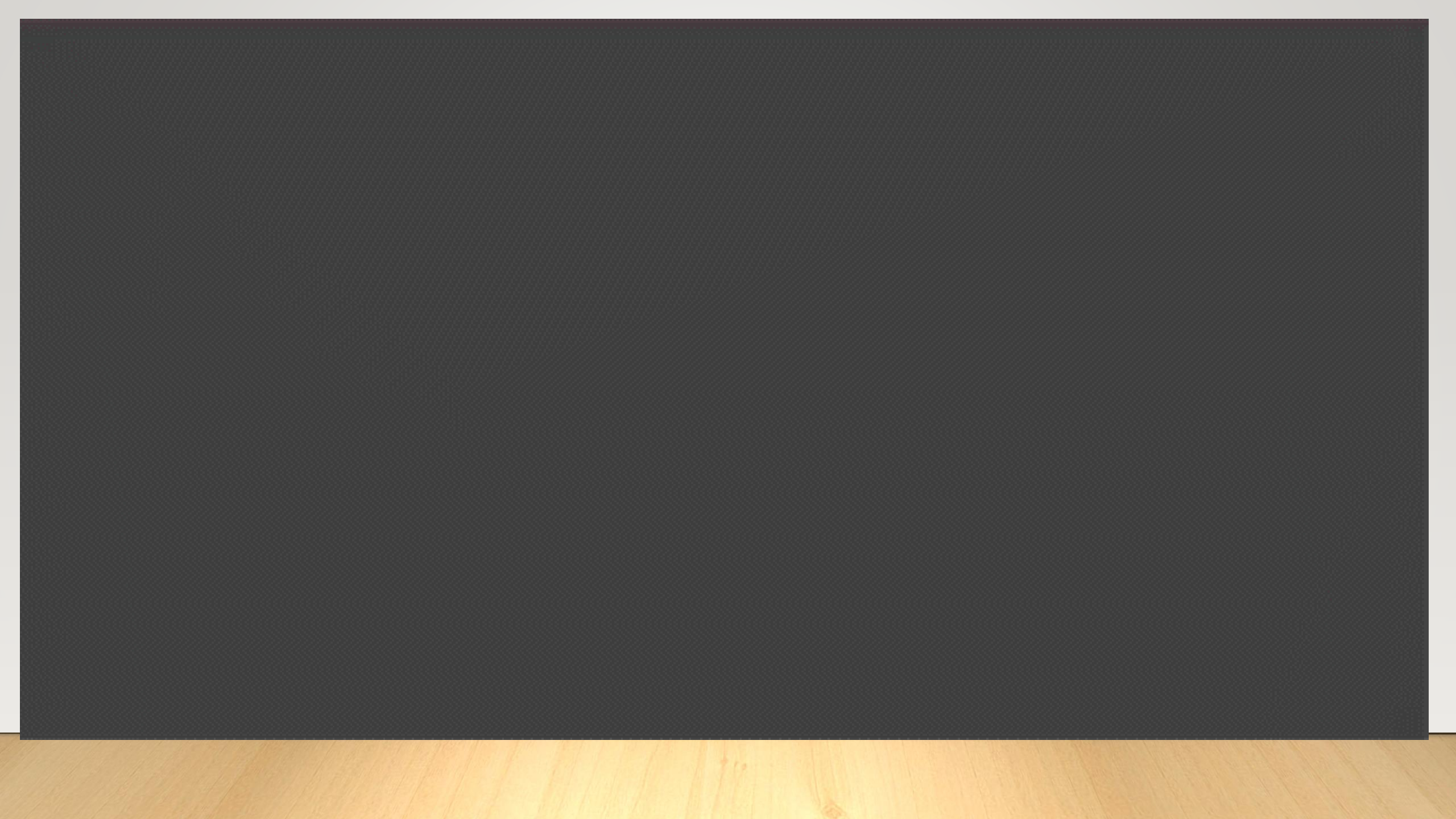


Вопросы:

- 1. Риск и его структурные характеристики
- 2. Экономические риски и их классификация
- 3. Управление риском. Страхование

1. Риск и его структурные характеристики





Риск хозяйствующего субъекта — вероятность того, что в результате наступления каких-то негативных, нежелательных событий основная цель деятельности хозяйствующего субъекта не будет достигнута.

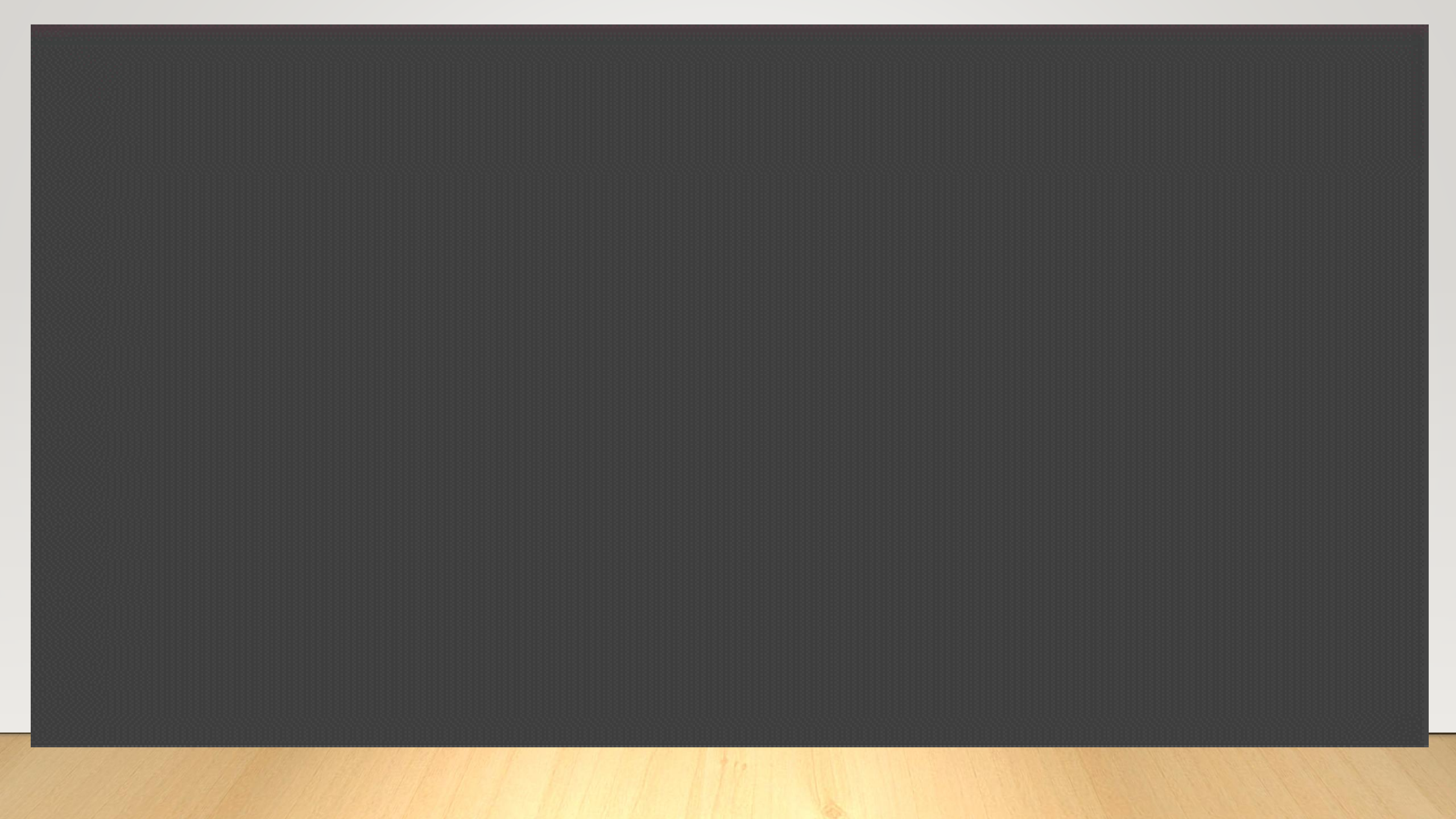
Риск индивида — вероятность того, что с ним произойдут какие-то негативные, нежелательные события, в результате которых он может потерять здоровье, жизнь, имущество.

Структурные характеристики риска



2. Экономические риски и их классификация





Экономический риск

Произошедшие негативные события, могут иметь:

- **неэкономические последствия** (например, депрессия, возникшая после потери работы);
- **экономические последствия (ущерб)**, который можно разделить на прямой (расходы на лечение и т. п.) и косвенный (потеря заработка из-за болезни и т. п.).

Экономический риск — возможность возникновения нежелательных убытков, измеряемых в денежном выражении.

Характеристики экономического риска

В определении экономического риска имеют значение следующие моменты:

- возможность возникновения убытка;
- неопределенность, непредсказуемость, случайность этой возможности;
- нежелательность возникновения убытка;
- денежное измерение убытка.

Классификация рисков

Для того, чтобы точно определить конкретный риск, необходимо проводить **классификацию рисков**.

Критерии классификации рисков могут строиться:

- на основе структурных характеристик риска;
- специфики информационного обеспечения;
- особенностей измерения рисков.

Для конкретных рисков можно использовать не только общие, но и **специфические** критерии классификации, связанные с особенностями указанных рисков.

Классификация по типу объекта

Позволяет определить риски, связанные:

- с имуществом;
- доходом;
- персоналом;
- ответственностью.

Классификация по причине ущерба

Позволяет определить:

- природные риски;
- технические риски;
- риски, связанные с человеческим фактором;
- риски, связанные с экономической активностью;
- политические риски;
- социальные риски.

Иные критерии классификации

Важно знать, насколько типичен риск для данного объекта или ситуации. По этому критерию можно определить:

- фундаментальный риск;
- спорадический риск.

С точки зрения **специфики исходов** различают:

- чистый риск;
- спекулятивный риск.

Однородные риски

- › Классификация рисков помогает определить однородные риски.

Однородные риски ведут себя одинаково, демонстрируют схожий характер неопределенности и аналогично реагируют на воздействие тех или иных факторов.

3. Управление риском. Страхование





Управление риском (риск-менеджмент) — процесс принятия и исполнения управленческих решений, которые минимизируют неблагоприятное влияние на экономическую единицу или индивида убытков, вызванных случайными событиями.

Процедуры управления	Методы управления	
	Трансформация рисков	Финансирование рисков
Уклонение от риска	1. Отказ от риска	-
Сокращение риска	1. Снижение частоты ущерба 2. Уменьшение размера убытков 3. Разделение риска (дифференциация и дублирование)	1. Покрытие убытка из текущего дохода 2. Создание резервов 3. Заимствование (кредитование) 4. Иные методы самострахования
Передача риска	1. Аутсорсинг риска 2. Предоставление гарантий	1. Страхование [Insurance] 2. Перераспределение риска среди экономических агентов 3. Спонсорство

Страхование как метод управления риском

Страхование — это метод финансирования риска, он заключается в передаче ответственности за возмещение возможного ущерба **страховой организации**.

- › В страховании участвуют две стороны, преследующие различные цели.

Цель носителя риска состоит в полной или частичной передаче ответственности по риску страховой организации.

Цель страховой организации — получение прибыли за счет объединения большого числа рисков в одном портфеле.

Средств, собранных в страховом фонде, как правило, достаточно для осуществления страховых выплат, так как вероятность одновременной реализации всех рисков, принятых на себя страховой организацией, невелика.

Законодательное определение страхования в РФ

«**Страхование** — отношения по защите интересов физических и юридических лиц, РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков».

«**Страховая деятельность (страховое дело)** — сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием».

Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

от 27.11.1992 N 4015-1

Достоинства страхования

- 1 Страхование позволяет носителям риска сократить ущерб от реализации различных рисков.
- 2 Организация страхования возможна в различных, порой весьма специфических, формах.
- 3 Относительная дешевизна страхования по сравнению с другими методами управления риском.
- 4 По страховым операциям часто предоставляются налоговые вычеты и льготы.

Недостатки страхования

- 1 Наличие страхового договора снижает заинтересованность носителя риска в проведении других мероприятий по управлению риском.
- 2 Согласование условий договора может занять длительное время, в течение которого носитель риска не имеет защиты.
- 3 Рисковый и авансовый характер предоставления страховой услуги (страховые премии страхователь уплачивает при заключении договора, хотя ему не известно, будет ли ущерб).
- 4 Ограничения страхового рынка (его емкость, возможности отдельных страховых компаний, продолжительные сроки урегулирования убытка и другие) снижают качество страховых услуг.