

## **ОСОБЕННОСТИ ВЫЯВЛЕНИЯ РИСКОВ И ОЦЕНКИ ИХ СТРАХОВАНИЯ**

В настоящее время страхование становится неотъемлемой частью экономических и социальных взаимоотношений между субъектами нашего государства. Предпосылкой возникновения страховых отношений является риск, без которого не существует страхования. Содержание риска и степень его достоверности определяют границы страховой защиты. По своему содержанию риск является событием с негативными, невыгодными экономическими последствиями, которые могут возникнуть в будущем в какой-то момент в неизвестных масштабах. О риске идет речь лишь тогда, когда есть отклонение между запланированными и реальными результатами. Такое отклонение может быть или позитивным, или негативным. Негативное отклонение бывает при неблагоприятном результате. Позитивное отклонение возникает тогда, когда фактический результат оказывается весомее, чем ожидалось.

*Постановка проблемы.* В экономической литературе существуют различные подходы к толкованию термина «риск». Наиболее полным, на наш взгляд, является следующее определение: риск – объективно-субъективная категория, которая связана с преодолением неопределенности и конфликтности в ситуации неминуемого выбора и отображает степень достижения ожидаемого результата, возможность негативного отклонения от запланированного фактического результата [3, 26]. Вероятность позитивного отклонения при выходных заданных параметрах на одно ожидаемое

событие определяется как шанс. В этом понимании можно различать риск убытка или шанс на прибыль, где убыток выражается в негативном, а прибыль – в позитивном отклонении между планируемыми и реальными результатами. Именно многогранность форм проявления риска, частота и вредность последствий его проявления, невозможность абсолютного его проявления, невозможность абсолютного избежания его вероятности вызывают необходимость организации страхования [2, 37].

На практике невозможно предвидеть наступление определенного конкретного события в рамках наблюдаемой совокупности. О недостоверности результатов наблюдения можно говорить только в том случае, когда данное явление или событие остается непознанным, т.е. не поддается научному объяснению и описанию. Вместе с тем потенциально научно-технический прогресс создает предпосылки для возникновения новых рисков, которые связаны с освоением новых знаний, несовершенством новой техники или ее неправильной эксплуатацией человеком.

Правильная оценка размера риска имеет большое значение в практической работе страховщика, так как связана с имеющимися ресурсами страхового фонда и возмещением материального ущерба страхователю в денежной форме. Правильность такой оценки и сделанных из нее выводов позволяет создавать страховой фонд, достаточный для выплаты страхового возмещения как в

---

© Цопа Наталья Владимировна – кандидат экономических наук, доцент.

Национальная академия природоохранного и курортного строительства, Симферополь.

обычные, так и в неблагоприятные годы (связанные с массовыми или чрезвычайными стихийными бедствиями).

Проблемы страховых рисков рассматриваются многими авторами [1-9]. В страховании риск определяется несколькими основными понятиями. В первую очередь, страховой риск – это конкретное явление или совокупность явлений, с возникновением которых происходят выплаты из ранее образованного централизованного страхового фонда в натурально-вещественной или денежной форме [3, 260]. Практически схожая трактовка страхового риска дана В.М. Гранатуровым [4, 20] и И.Ю. Ивченко [5, 49].

Существует пять критериев, согласно которым риск считается страховым:

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

риск должен носить случайный характер;

случайность проявления данного риска следует соотносить с массой однородных объектов;

страховой случай не должен иметь катастрофического размера;

негативные последствия реализации риска необходимо объективно измерять и оценивать [5, 50].

Исходя из рассмотренных выше критериев страхового риска, можно сделать следующий вывод: измерение и оценка страхового риска является неотъемлемым условием, согласно которому риск считается страховым.

Однако, несмотря на наличие публикаций на тему страхования и рисков, проблему оценки страхования рисков они практически не затрагивают.

*Целью статьи* является ознакомление специалистов с подходом

автора к исследованию рисков в сфере страхования и способов их оценки.

Страхование позволяет защитить или стабилизировать потоки дохода лишь в определенных четких пределах, из-за чего возникает вопрос о том, какие типы рисков подлежат страхованию, а какие – нет. В целях определения возможности страхования рисков сначала их надо классифицировать по различным критериям. Для этого были критически исследованы классификации рисков отечественных и зарубежных ученых-экономистов.

Так, И.Т. Балабанов предлагает классификацию рисков в зависимости от возможного результата [6, 23], абсолютно идентичная классификация у А.С. Шапкина. [8, 33]. В.В. Витлинский предлагает классифицировать риски по 8 критериям [3, 46]. Классификация И.Т. Балабанова и послужила основой предлагаемой классификации. Однако в отличие от нее в нашу классификацию внесен критерий по степени рисконасыщенности решений как наиболее часто встречающийся в страховании, который был ранжирован с точки зрения допустимости рисков. Кроме того, в классификацию мы включили еще два критерия: по причинам возникновения и числу объектов страхования; по степени глобальности последствий [5, 50], как наиболее полно подчеркивающие специфику страхуемых и нестрахуемых рисков. Критерий рисков в зависимости от его носителя заимствован из практики страховщиков [3, 9], т.к. с его помощью риски четко можно подразделить на страхуемые и нестрахуемые.

Таким образом, опираясь на работы В.Д. Бигдаш, К.В. Шелехова, В.В. Витлинского, И.Ю. Ивченко, И.Т. Балабанова, Л.Н. Тэпмана, А.С. Шапкина, С.С. Осадца [1, 3, 5-9], в которых авторы дали различные классификации рискам,

предложена схема распределения риска на группы, где будут выделены страховые риски (рис. 1). В отличие от существующих классификаций риска, в предлагаемой сделана попытка разбить

экономические риски на группы в зависимости от возможности их оценить с качественной или количественной стороны.

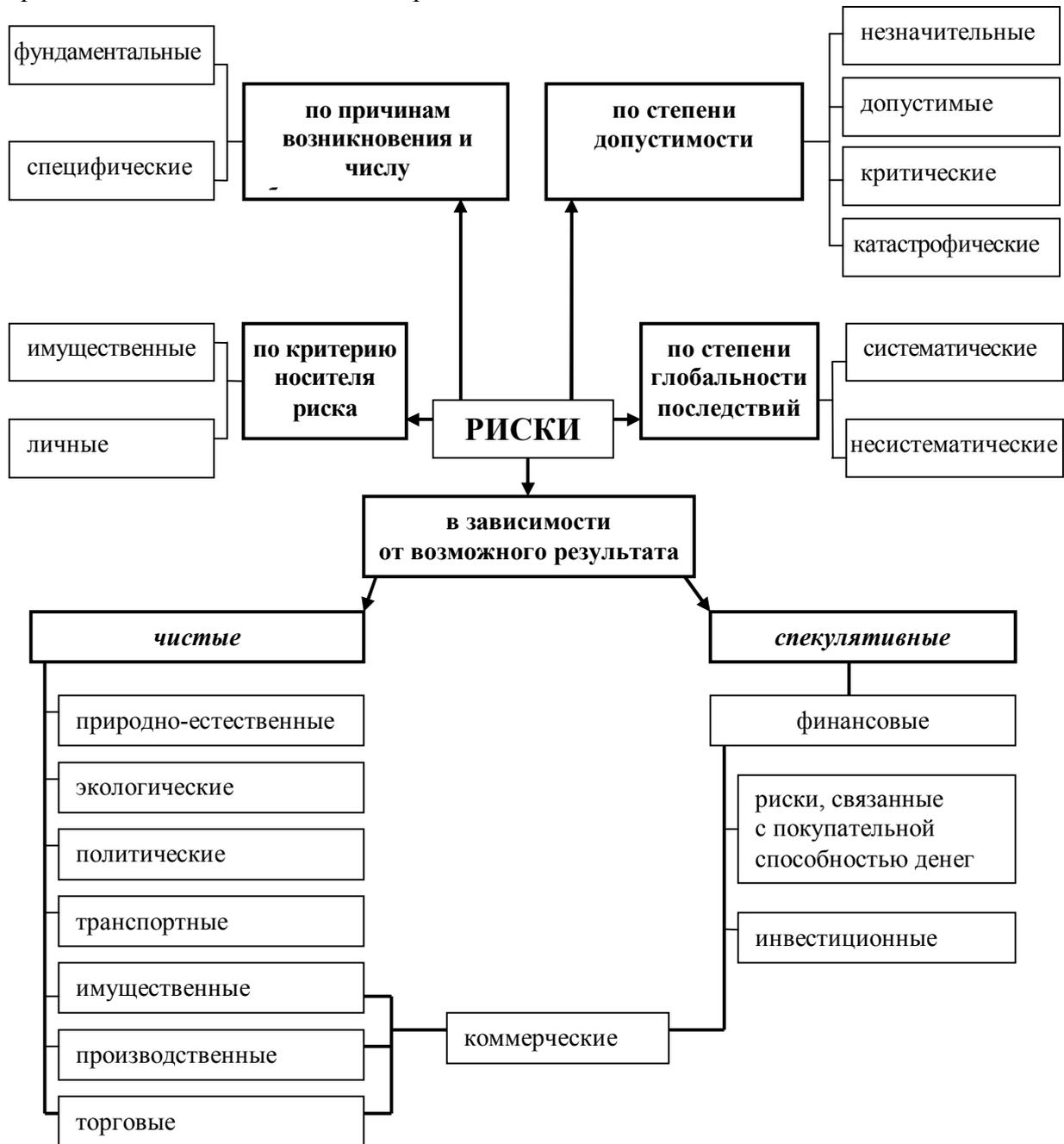


Рис. 1. Классификация рисков по различным критериям

В условиях рынка исключительную актуальность приобретает страхование от коммерческих, имущественных рисков.

Страхование все больше становится не только методом защиты предприятия от разрушительных стихийных бедствий, но

и средством защиты от неблагоприятных изменений экономической ситуации.

Ориентируясь на интересы предпринимателей, выделяют такие виды страхования:

страхование от снижения прибылей (застрахованному предпринимателю компенсируется убыток в результате пожара или других несчастных случаев на производстве, что приводит к временному нарушению технологического цикла или прекращению производства, а также другим потерям, связанным с прерыванием бизнеса);

страхование от финансовых потерь (застрахованному предпринимателю возмещаются потери из-за мошенничества, небрежности или

халатности служащих во время выполнения служебных обязанностей, предусмотренных трудовыми контрактами с ними);

страхование от гражданской ответственности (возмещение ущерба в связи с внутренними видами продукции, обнаруженными при ее использовании, выполнением профессиональных обязанностей и т.п.);

страхование «от всех рисков» [2, 38].

Исходя из классификации на рис. 1 выделяются риски, которые можно застраховать (страхуемые) и которые нельзя застраховать (нестрахуемые), что наглядно представлено на рис. 2.



*Рис. 2. Классификация рисков по критерию возможности быть застрахованными*

В предложенной классификации рисков по критерию возможности быть застрахованными (рис. 2) все риски, рассмотренные на рис. 1, распределены на две группы: страхуемые и нестрахуемые. Отличием данной классификации от существующих является то, что она дает возможность применить к каждой группе соответствующие методы оценки риска: количественные (к страхуемым) или качественные (к нестрахуемым).

Нестрахуемый риск – это риск, страхования которого большинство страховых компаний избегает из-за того, что вероятность связанных с ним убытков очень высока или нет статистической информации, чтобы количественно оценить уровень риска. Можно застраховаться от стихийного бедствия, такого как наводнение или землетрясение, но страховые компании всегда неохотно рассматривают возможность

сотрудничества в тех случаях, когда риск связан с политической или общей экономической ситуацией. Такие неопределенные факторы, как изменения законодательства и экономические колебания, выходят за рамки страхования.

Иногда нестрахуемые риски становятся страхуемыми, когда набирается достаточно данных для точной количественной оценки предстоящих убытков. Изначально страховые компании неохотно страховали авиапассажиров, но десятилетие спустя этот риск стал предсказуемым.

Страхуемый риск – это риск, поддающийся качественной и количественной оценке, уровень допустимых убытков которого легко определим, и поэтому страховая компания готова их возмещать [7, 31].

Страховая компания должна постоянно следить за изменением риска в тех или иных отраслях, вести соответствующий статистический учет, анализировать и обрабатывать информацию.

Опираясь на полученные выводы о возможной динамике рисков, страховщик делает их оценку. Оценка риска заключается в анализе всех рискованных обстоятельств, которые характеризует показатель риска. Различают качественную и количественную оценку риска.

При качественной оценке определяются возможные виды риска, а также факторы, влияющие на уровень риска при выполнении определенного вида деятельности. Обычно качественный анализ предпринимательского риска проводится на стадии разработки бизнес-плана. Во время качественной оценки риска выявляются основные виды рисков,

влияющие на результаты деятельности предприятия [3, 289-290].

Среди подходов к количественной оценке риска выделяют следующие: статистический метод оценки, метод экспертных оценок, использование аналогов.

С помощью статистического метода оценки риска на основе расчета дисперсии, стандартного отклонения и коэффициента вариации можно оценить риск не только конкретной сделки, но и предпринимательской фирмы в целом, проанализировав динамику ее доходов за некоторый промежуток времени. Относительная оценка риска на основе анализа финансового состояния предприятия – один из самых доступных в настоящее время методов количественной оценки риска для предпринимательских структур. Финансовое состояние фирмы – это комплексное понятие, характеризующееся системой абсолютных и относительных показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов предприятия. Анализ данных показателей позволяет оценить финансовую устойчивость фирмы, которая в свою очередь является критерием оценки риска. Зависимость между финансовой устойчивостью предприятия и риском прямо пропорциональна: как только предприятие становится финансово неустойчивым, возникает риск банкротства. Анализ финансового состояния предприятия является одним из элементов предупреждения банкротства на самых ранних стадиях [1, 289-290].

Экспертный метод может быть реализован путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов. Обычно эксперты сопровождают свои оценки данными о

вероятности возникновения различных величин потерь. При использовании аналогов применяются базы данных о риске аналогичных проектов или сделок, исследовательских работ проектно-исследовательских учреждений. Полученные таким образом данные обрабатываются для выявления зависимостей в законченных проектах в целях учета потенциального риска при реализации нового предпринимательского проекта или сделки.

Целью оценки страхового риска является не только определение вероятности наступления неблагоприятных событий, но и возможного размера ущерба, выраженного в денежной форме, т.е. убытков [6, 82]. Убытки можно анализировать с учетом размеров и частоты отдельных потерь в течение определенного периода.

В зависимости от величины убытков необходимо принимать решение

о том, страховать риск или нет. Существуют общеметодические подходы к выбору путей и способов снижения риска, в которых используется и страхование как один из способов. В.В. Витлинский предложил «так называемую таблицу решений» о снижении степени риска [3, 72-73], которая предполагает использование различных способов снижения риска в зависимости от градации уровня риска и возможных потерь. Однако такая «таблица решений» включает слишком широкий спектр различных способов снижения риска, которые выбираются в зависимости от вероятности риска и величины убытков, что затрудняет ее применение на практике. Поэтому в таблице предлагается применять страхование как доступный всем способ минимизации риска и выбирать соответствующее решение о необходимости его использования по специальной матрице.

*Таблица. Матрица принятия решений о необходимости страхования рисков*

<b>Тип убытка</b>	<b>Частота</b>	<b>Серьезность</b>	<b>Воздействие</b>	<b>Решение</b>
Незначительный	Весьма высокая	Весьма низкая	Несущественное	Не страховать
Допустимый (< прибыли)	Высокая	Низкая	Несильное	Самострахование, страхование
Критический (< выручки)	Низкая	Средняя	Серьезное	Страхование, избежание риска
Катастрофический (= капиталу фирмы)	Весьма низкая	Высокая	Катастрофическое	Страхование, разделение риска, избежание риска

Размер оценки стоимости риска зависит от субъективных и объективных факторов. К этим факторам относятся: характер воздействия стихийных сил природы, интенсивность, состояние охраны труда и вероятность наступления риска. Чем меньше вероятность риска, тем легче и дешевле можно организовать страхование этого риска. Значительная

вероятность риска предполагает дорогостоящую страховую защиту, что затрудняет ее проведение. В той степени, в которой оценена вероятность наступления возможного события, может быть объективно определен размер риска, т.к. страхование и размер риска взаимосвязаны. Выравнивание риска, его распределение составляют совокупность

приёмов страховой организации, с помощью которых на практике организовывается проведение страхования, выбор для этого технических приемов. Правильная оценка размера риска имеет большое значение в практической работе страховщика, потому что устанавливает величину необходимого страхового фонда, а следовательно, и возможность возмещения ущерба застрахованного как в обычные, так и в особенно неблагоприятные периоды.

В страховании используются специальные группы риска. Каждая группа включает объекты страхования, которым свойственны приблизительно одинаковые признаки (гомогенная группа). Результаты оценки берут за основу для принятия тех или иных решений при страховании, они позволяют отнести объект к какой-либо группе, определить тарифную ставку, которая больше всего отвечает бы данному риску. Средняя величина рискованных обстоятельств выражает средний рискованный тип группы, что используется в качестве степени сравнения.

В практике деятельности страховщика особенно важно прогнозировать тарифную политику на основе прогнозирования тенденций развития риска. Общий прогноз может быть сведен к следующим направлениям:

рисковые обстоятельства, связанные с освоением новых видов сырья, заменой старых материалов новыми;

рисковые обстоятельства, предопределенные новыми производственными условиями в промышленности (введением автоматизированных систем

управления технологическими процессами);

рисковая ситуация, связанная с изменениями в технологии промышленного гражданского строительства, в частности с освоением сборных модульных конструкций, высотного блочного и панельного домостроения;

рисковые обстоятельства, предопределенные внедрением новых транспортных систем, которым свойственна высокая пропускная или перевозная способность на разных путях сообщения [2].

Рисковые обстоятельства являются условиями реализации риска, на основании анализа которых рассчитывается страховая премия, выплачиваемая в страховой фонд. Специалисты страховой организации должны подбирать и изучать информацию, которая характеризует существенные рисковые обстоятельства и их динамику. В результате этого анализа аргументируются выводы, которые учитываются через систему уступок и надбавок в процентах или постоянных финансовых суммах к вычисленной страховой премии для базовой совокупности соответствующих рискованных обстоятельств.

Для оценки динамики риска в конкретной страховой совокупности особое значение имеет наличие анализа на достоверность информации. Заметим: лишь разветвленная группа объектов, которая есть в центре наблюдения, позволяет с достаточной степенью достоверности констатировать возможность убытка.

Рассмотрим оценку возможного страхового риска на примере чистого риска – экологического, т.е. опасности загрязнения окружающей среды.

Вероятностная оценка риска предполагает наличие репрезентативной статистики об авариях за предыдущий многолетний период. В тех случаях, когда можно установить объемы выбросов (сбросов) вредных веществ в окружающую среду за несколько предыдущих лет, а также величину платежей (включая штрафные) за нарушение природоохранного законодательства, перспективно использование оценок экологической опасности по степени «долевого вклада» в структуру поступления вредных веществ в окружающую среду от каждого изучаемого объекта. Когда же нет достаточно цельной информации ни об экологических авариях, ни о доле в структуре загрязнения, используется метод выделения факторных признаков, основывающийся на результатах согласованных мнений экспертов о влиянии каждого из них на величину результативного признака. Величина экономического ущерба от аварийного загрязнения среды служит базой группировки предприятий и производств на экологически опасные, опасные и малоопасные. Перечень экологически особо опасных и опасных предприятий и производств готовится службой экологического аудирования и утверждается на государственном уровне. Правовая база необходимости возмещения ущерба окружающей среде обеспечена законами Украины [10-12].

*Выводы.* Резюмируя вышесказанное, можно утверждать, что страховые риски являются неотъемлемым элементом хозяйственной деятельности. При написании статьи не преследовалась цель всесторонне изучить все виды рисков, существующие в экономике, поэтому классификация рисков (см. рис. 1) может быть достаточно дискуссионной.

Предложенная классификация страхового риска (рис. 2) позволяет определить место каждого риска в системе страховых рисков и создает возможности для эффективного применения соответствующих методов оценки риска.

### Литература

1. Шелехов К.В., Бигдаш В.Д. Страхование. – К.: КНЕУ, 1998. – 424 с.
2. Мних М.В., Мних Н.М. Визначення ризиків та їх страхування // Економіка, фінанси, право. – 2003. – № 10. – С. 37-39.
3. Вітлінський В.В., Наконечний С.І. Ризик у менеджменті. – К.: ТОВ “Борисфен – М”, 1996. – 336 с.
4. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения. – М.: Дело и Сервис, 1999. – 112 с.
5. Івченко І.Ю. Економічні ризики: Навч. посібник. – К.: Центр навчальної літератури, 2004. – 304 с.
6. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 192 с.
7. Тэпман Л.Н. Риски в экономике: Учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. В.А. Швандара. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 380 с.
8. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. – М.: Дашков и К, 2003. – 544 с.
9. Страхування: Підручник / За ред. С.С. Осадця. – К.: КНЕУ, 1998. – 528 с.
10. Закон Украины от 25.06.1991г. № 1264-ХІІ «Об охране окружающей природной среды» // Ведомости Верховного Совета Украины. – 1991. – № 41. – Ст. 56.
11. Закон Украины от 07.02.1991 г. № 698 «О предпринимательстве» (с изм. и и доп. по сост. на 01.02.2003 г.) //

Ведомости Верховного Совета Украины.  
– 1991. – № 14. – Ст. 168.

12. Закон Украины от 07.03.1996 г.  
№ 85/96 ВР «О страховании» //

Ведомости Верховного Совета Украины.  
– 1996. – № 18. – Ст. 780.