

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Российская академия народного хозяйства и государственной
службы при Президенте Российской Федерации**

Северо-Западный институт управления

Кафедра безопасности

ДИСЦИПЛИНА

«СТРАХОВАНИЕ»

ТЕМА № 5: «Управление рисками в страховании»

***АВТОР: кандидат военных наук,
доцент ОТРЕШКО Зураб Алексеевич
(otresko-za@ranepa.ru
+79117562949)***

СПб, 2021

УЧЕБНЫЕ ВОПРОСЫ:

- 1. Виды рисков и их оценка.**
- 2. Общая теория управления рисками**

Литература

Нормативно – правовые акты

- Закон РФ N°4015-1 от 27 ноября 1992 г. "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (ред. от 22.04.2010).
- Гражданский кодекс Российской Федерации (с изм. и доп.)
- Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (03.07.2007)
- Федеральный закон от 24 июля 1998 г. N 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (с изменениями от 17 июля 1999 г., 2 января 2000 г.)
- Федеральный закон Российской Федерации от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (22.06.2006)

- Закон Российской Федерации «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» (22.06.2006)
- Статьи 7 и 13 федерального закона «Об аудиторской деятельности» (22.06.2006)
- Статьи 21 и 22 федерального закона «О лизинге» (22.06.2006)
- Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (23.06.2003)
- Тарифы по обязательному страхованию автогражданской ответственности (07.05.2003)
- Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (07.05.2003)
- Поправки в Закон об ОСАГО (01.03.2008)
- Глава 48 «Страхование» Гражданского Кодекса РФ (17.12.1999)

Рекомендуемая литература

Основная

- 1. Шахов В.В. Страхование: - М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 2004. – 311 с.**
- 2. Шахов В.В. Введение в страхование: - М.: Финансы и статистика, 2003. – 288 с.**

Дополнительная

1. Балабанов И.Т., Балабанов А.И. Страхование. – СПб.: Питер, 2004. – 256 с.
2. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: - М.: ИНФРА – М, 2006. – 312 с.
3. Гинзбург А.И. Страхование. – СПб.: Питер, 2004. – 176 с.
4. Скамай Л.Г. Страхование. – М.: ИНФРА – М, 2004. – 160 с.
5. Гвозденко А.А. Основы страхования. - М.: Финансы и статистика, 2005. – 304 с.
6. Чернова Г.В. Основы экономики страховой организации по рисковому видам страхования. – СПб.: Питер. 2005. – 240 с.
7. Шахов В.В., Медведев В.Г., Миллерман А.С. Теория и управление рисками в страховании. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 224 с.
8. Гурков И.М., Исаев И.В. Страхование грузов и ответственности перевозчика. – СПб.: ВЫБОР, 2003. – 264 с.

Журналы:

Финансы

Страховое дело

Страховое ревю

Справочно-правовые системы и Интернет ресурсы

«Консультант плюс»

«Гарант»

Интернет ресурсы: <http://>

www.allinsurance.ru,

www.ingos.ru

www.iic.ru

www.reso.ru/main.htm.

1 учебный вопрос:

Виды рисков и их оценка

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

То есть риск выступает объектом страхования.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

- **риск** в страховании следует рассматривать в нескольких аспектах:
как конкретное явление или совокупность явлений (событие или совокупность событий), при наступлении которых производятся выплаты из ранее образованного централизованного страхового фонда в натурально-вещественной или денежной форме;
- **в связи** с конкретным застрахованным объектом. Событие или совокупность событий не рассматриваются абстрактно, сами по себе. Их следует соотносить с объектом, принятым на страхование, где реализуется риск. Любой риск имеет конкретный объект проявления. В нашем сознании риск связывается с этим объектом. По отношению к объекту соответственно проявляются и изучаются факторы риска. Анализ полученной информации в

• **риск** сопряжен с вероятностью гибели или повреждения данного объекта, принятого на страхование. Вероятность выступает в качестве меры объективной возможности наступления данного события или совокупности событий, обладающих вредоносным воздействием. Любая вероятность может быть выражена правильной дробью. При вероятности, равной нулю, можно утверждать о невозможности наступления данного события. При вероятности, равной единице, существует 100 %-ная гарантия того, что данное событие произойдет. Чем меньше вероятность риска, тем легче и дешевле можно

Страхованию присуща объективная и субъективная вероятность. Объективная вероятность отражает законы, присущие явлениям и предметам в их объективной реальности. Субъективная вероятность отражает случайности, игнорирующие объективный подход к действительности, отрицающие или не учитывающие объективные законы природы и общества. Кроме того, риск может быть представлен и через логическую вероятность, которая строится на познании законов природы и общества при помощи методов индукции, дедукции, анализа, синтеза и гипотезы.

Логическая вероятность находит применение при разработке и введении новых видов страхования, которые не имеют или почти не имеют информационной базы предварительного наблюдения совокупности. Если введению нового вида страхования предшествовала предварительная работа по сбору и анализу статистических данных с привлечением математического аппарата закона больших чисел, то полученный результат будет отражать статистическую вероятность.

Анализ рисков позволяет разделить их на две большие группы:

страховые и нестраховые (не включенные в договор страхования).

Перечень страховых рисков составляет объем страховой ответственности по договору страхования. Он выражается с помощью страховой суммы

договора. Цена риска в денежном выражении составляет тарифную

Для оценки риска в страховой практике используют различные методы, из них наиболее известны следующие.

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. Внедрение достижений научно-технической революции в различные отрасли промышленности и сельского хозяйства, создание крупномасштабных объектов с высокой стоимостью и уникальностью технологий все больше делают необходимым использование этого метода при заключении договоров

Для метода средних величин

характерно подразделение отдельных рисков групп на подгруппы. Тем самым создается аналитическая база для определения размера по рисковому признакам (например, балансовая стоимость объекта страхования, суммарные производственные мощности, вид технологического цикла и т.д.).

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

Одной из наиболее трудных задач для страховщика является поддержание соответствия тарифной политики прогнозируемым тенденциям в развитии риска. Для оценки развития риска в данной страховой совокупности особенно важно располагать достоверной информацией.

Неправильная организация статистики риска ведет к неточностям и ошибкам в оценках. Только достаточно большая группа объектов, за которой велось

При оценке риска выделяют следующие его виды:

- риски, которые возможно застраховать;
- риски, которые невозможно застраховать;
- благоприятные и неблагоприятные риски;
- технический риск страховщика.

Наибольшую группу составляют
риски, которые возможно
застраховать.

Страховой риск - это тот, 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

• 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

•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 необходимо объективно измерить и оценить. Масштабы вредоносных последствий должны быть достаточно крупными и

- Риски классифицируются в зависимости от источника опасности на:
- связанные с проявлением стихийных сил природы;
- с целенаправленным воздействием человека в процессе присвоения материальных благ.

К рискам, связанным с проявлением стихийных сил природы, относятся землетрясения, наводнения, сели, цунами и другие явления.

С целенаправленным воздействием человека связаны такие риски, как кража, ограбление, акты вандализма и другие противоправные действия.

По объему ответственности страховщика риски подразделяются на индивидуальные и универсальные.

Например, индивидуальный риск выражен в договоре страхования шедевра живописи во время перевозки и экспозиции на случай актов вандализма по отношению к нему.

Универсальный риск, который включается в объем ответственности страховщика по большинству договоров имущественного страхования, - кража.

Особую группу составляют специфические риски:
аномальные и катастрофические.

К аномальным относят риски, величина которых не позволяет отнести соответствующие объекты к тем или иным группам страховой совокупности. Аномальные риски бывают выше и ниже нормального. Риск ниже нормального благоприятен для страховщика и получает покрытие на обычных условиях договора страхования. Риск выше нормального не всегда благоприятен для страховщика и получает покрытие на особых условиях договора страхования. К числу таких особых условий относится процедура предварительного медицинского освидетельствования потенциального страхователя, если к этому есть веские основания (максимально возможная страховая сумма договора, генетическая предрасположенность к ряду серьезных заболеваний и т.д.). С учетом результатов предварительного медицинского освидетельствования страховщик принимает окончательное

Катастрофические риски составляют значительную группу, которая охватывает большое число застрахованных объектов или страхователей, причиняя при этом значительный ущерб в особо крупных размерах. По международной классификации катастрофические риски подразделяются на эндемические (местные) риски (которые происходят под воздействием метеорологических факторов и условий) и риски, которые происходят под воздействием качества земли (например, эрозия почв). Особую группу в этой международной классификации составляют риски, связанные с преобразующей деятельностью человека в процессе присвоения материальных благ. Они имеют внутреннюю группировку на политические и военные

В общей классификации рисков принято различать экологические, транспортные, политические и специальные риски.

Экологические риски связаны с загрязнением окружающей среды и обусловлены преобразующей деятельностью человека в процессе присвоения материальных благ. Экологические риски обычно не включаются в объем ответственности страховщика. Вместе с тем определенные страховые интересы, обусловленные экологическими рисками, привели к созданию самостоятельного вида страхования отвечающего этим интересам.

Транспортные риски подразделяются на риски **каско и карго.**

Транспортные риски каско

подразумевают страхование воздушных, морских и речных судов, железнодорожного подвижного состава и автомобилей во время движения, стоянки (простоя) и ремонта.

Транспортные риски карго

подразумевают страхование грузов, перевозимых воздушным, морским, речным, железнодорожным и

Политические риски связаны с противоправными действиями с точки зрения норм международного права, с мероприятиями или акциями правительств иностранных государств в отношении данного суверенного государства или граждан этого суверенного государства. Через систему оговорок или особых условий договора страхования политические риски могут быть включены в объем ответственности страховщика.

Специальные риски подразумевают страхование перевозок особо ценных грузов, например благородных металлов, драгоценных камней, произведений искусства, денежной наличности. Содержание специальных рисков оговаривается в особых условиях договора страхования и может быть включено в объем ответственности страховщика.

Страховая компания не заинтересована в совершении страхового случая. Поэтому страховщики активно проводят мероприятия по управлению рисками с целью их минимизации.

Целенаправленные действия по ограничению или минимизации риска в системе экономических отношений носят название управления риском. Концептуальный подход

использования управления риском в страховании включает в себя три основные позиции: выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска; умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности; разработку и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или

компенсированы вероятностные негативные

2 учебный вопрос:

**Общая теория
управления рисками**

Управление риском в страховании осуществляется в два этапа:

подготовительный, который предполагает сравнение характеристик и вероятностей риска, полученных в результате анализа и оценки риска. На этом этапе выявляются альтернативы, в которых величина риска остается социально приемлемой. Устанавливаются приоритеты, т.е. выделяется круг проблем и вопросов, требующих первоочередного внимания. Таким образом возникает возможность ранжировать имеющиеся альтернативы по принципу

приемлемости содержания рисков в них риска

выбор конкретных мер,
способствующих устранению или
минимизации возможных отрицательных
последствий риска. Данный этап
включает в себя разработку
организационных и операционных
процедур предупредительного
характера. Для страховщика этот этап
может состоять в подготовке и выдаче
конкретных рекомендаций лицам,
принимающим или реализующим
рисковые решения.

Одним из вариантов процедур и мер, позволяющих своевременно реагировать на отрицательные последствия деятельности в ситуации риска, служит специально разработанный ситуационный план, содержащий предписания, что должен делать каждый человек в той или иной ситуации, и описание ожидаемых последствий. Опираясь на ситуационный план, лица, реализующие рискованные решения, получают возможность быстро действовать в неблагоприятных условиях, становятся более подготовленными к

Таким образом, ситуационные планы служат средством уменьшения неопределенности и оказывают положительное воздействие на деятельность субъектов в условиях риска.

Осуществляя управления риском, страховщик обращает внимание на правовой аспект. Правовое обеспечение состоит в разработке и принятии законов и подзаконных актов, минимизирующих или ограничивающих риск. В актах должен быть отражен вопрос, когда и при каких условиях риск является оправданным, правомерным и целесообразным.

Эффективность управления риском в рамках страховой совокупности во многом зависит от степени участия коллектива в выработке и принятии решений. Общая закономерность, отражающая сущность этого процесса, сводится к следующему: чем меньше степень вовлечения человека в события и чем меньше он знает о последствиях своих решений, тем больше он склонен принимать решения с риском отрицательного результата.

Неоднородная оценка людьми
фактического риска в рамках страховой
совокупности обнаруживается многими
исследованиями. В них отмечается, что
вероятности одних явлений и событий
явно переоцениваются, других,
наоборот, недооцениваются. Возникает
вопрос: почему объективно
существующая величина риска
неодинаково воспринимается людьми?

Можно выделить следующие основные причины, обуславливающие различное восприятие риска людьми:

информативность. Расхождение между объективно существующей величиной риска (она может, например, исчисляться на основе анализа официальных статистических данных) и ее субъективным восприятием зависит от степени доступности информации по данному вопросу. Люди, как правило, переоценивают опасность тех событий, о которых чаще сообщается в средствах массовой информации. И наоборот, отсутствие широкой информации приводит к недооценке

методы подачи информации.
Человек может недооценивать
опасность, связанную с
автомобильными катастрофами,
если данные о них изложены
сложным статистическим языком. В
то же время он может переоценить
величину этого риска, если
приводятся примеры отдельных
транспортных происшествий;

отсрочка возможных отрицательных последствий. Например, при оценке риска вреда курения возможные опасности отдалены во времени. Поэтому, несмотря на то что на Земле ежегодно умирает 1,5 млн. человек от болезней, спровоцированных курением, объективно существующая опасность многими людьми недооценивается и не вызывает существенных изменений в их поведении. И наоборот, если речь идет о принятии решений, реализация которых сразу повлечет за собой негативные изменения, то их отрицательные последствия могут значительно переоцениваться.

Ложные данные, слишком ограниченная или чрезмерно преувеличенная информация ведут к неправильной оценке действительного риска.

Всестороннее изучение закономерностей, отражающих своеобразие восприятия риска отдельными людьми и группами населения, помогает достоверно прогнозировать вероятностное

поведение людей, их реакции на принятие и осуществление решений,

Могут быть использованы на практике следующие основные элементы системы управления в ситуациях риска:

- выявление в альтернативах риска, допущение его только в пределах социально приемлемого уровня;
- разработка конкретных рекомендаций, ориентированных на устранение или минимизацию возможных негативных последствий риска;

- создание специальных планов, позволяющих оптимальным образом действовать в критической ситуации людям, реализующим решения с риском или контролирующим этот процесс;
- подготовка и принятие нормативных актов, помогающих претворить в жизнь выбранную альтернативу;
- учет психологического восприятия рискованных решений и программ.

Опираясь на положения
изложенной теории,
общественная практика
выработала четыре метода
управления риском:

- упразднение;
- предотвращение потерь и контроль;
- страхование;
- поглощение.

Упразднение заключается в попытке упразднения риска. Для отдельного лица это означает, что не следует курить, летать на самолете и т.д.; для фирмы это означает, что, выпуская в продажу продукцию, надо тщательно продумать, как сделать ее применение безопасным. Упразднение - это эффективный способ избежать потерь. Проблема состоит в том, что упразднение риска упраздняет и прибыль.

Предотвращение потерь и контроль выражаются в мерах по предупреждению наступления страховых случаев и

Страхование с позиций управления риском означает процесс, в котором группа физических и юридических лиц, подвергающихся однотипному риску, вкладывает средства в компанию, члены которой в случае потерь получают компенсацию. Главная идея страхования состоит в распределении потерь среди большой группы физических и юридических лиц (страховой совокупности), подвергающихся однотипному риску.

Поглощение состоит в признании ущерба риска без распределения его посредством страхования.

Управленческое решение о поглощении может быть принято по двум причинам.

Во-первых, есть случаи, когда не могут быть использованы другие методы управления риском. Зачастую это риск, вероятность которого достаточно мала.

Во-вторых, поглощение достигается самострахованием.

Процесс управления риском может быть разбит

на шесть этапов:

1. Определение цели. Для человека конкретная цель может включать заботу о хорошем состоянии здоровья, поддержке уровня жизни семьи в случае смерти или потери источников дохода, страховую защиту домашнего имущества, транспортных средств в частной собственности и т.д. Для предпринимательской структуры

2. Выяснение риска выражается в осознании риска хозяйствующим субъектом или индивидом. Осознание риска всегда протекает в общественной среде и опирается на общественную практику.

3. Оценка риска - определение его серьезности с позиций вероятности и величины возможного ущерба.

4. Выбор методов управления риском из перечисленных выше: упразднение, предотвращение потерь и контроль, страхование, поглощение. Конкретный метод выбирается в зависимости от вида риска. На

практике встречается использование

5. Применение выбранного метода. Если, например, методом управления риском выбрано страхование, то следующий шаг - оформление договора страхования (покупка страхового полиса). Кроме страхования стратегия управления любым риском включает программу предотвращения и контроля убытков.

6. Оценка результатов производится на базе хорошо отлаженной системы точной информации, дающей

Оценка результатов производится на базе хорошо отлаженной системы точной информации, дающей возможность рассмотреть имеющиеся убытки и сами действия, осуществляемые для их предотвращения. Одним из вариантов процедур и мер, позволяющих своевременно реагировать на отрицательные последствия деятельности в ситуации риска, служит специально разработанный ситуационный план, содержащий предписания, что должен делать каждый человек в той или иной ситуации, и описание ожидаемых последствий. Опираясь на ситуационный план, лица, реализующие рискованные решения, получают возможность быстро действовать в неблагоприятных условиях, становятся более подготовленными к действиям в непредвиденных ситуациях

Классификационный признак	Тип страхового риска	Вид страхового риска
По источнику опасности	Проявления стихийных сил природы	Риски землетрясений
		Риски наводнения
		Риски селей, цунами
		Риски других опасных природных явлений
	Целенаправленное воздействие человека	Риски кражи
		Риски отравлений
		Риски актов вандализма Риски других противоправных действий
По источнику возникновения	Риски хозяйственной деятельности	
	Риски личности физического лица-предпринимателя или уполномоченного представителя юридического лица	
	Риски, связанные с недостатком информации	
По объему страхования	Индивидуальные	Риск вандализма по отношению к экспозициям шедевров живописи
	Универсальные	Риск кражи имущества
	Специфические	Риск аномальных явлений
Риск катастрофы		
По видам потерь	Экологические риски	
	Транспортные риски	
	Технологические	Риск аварий машин
		оборудования, транспортных Риск сбоев в технологии производства
	Политические (репрессивные) риски	
	Специальные	Риски при перевозке благородных металлов и драгоценных камней
		Риски при перевозке денежной наличности
Риски гражданской и профессиональной ответственности		
Военные риски		

Критерии принятия риска на страхование

<i>Критерий</i>	<i>Характеристика</i>
Риск	Поддающийся измерению
Наступление ущерба	Независимое
Максимальный ущерб	Поддающийся управлению
Средний ущерб	Умеренный
Частота наступления ущерба	Средняя
Страховые премии	Доступные и адекватные
Страховое покрытие	Приемлемое и адекватное
Емкость страхового рынка	Достаточная