

ЧАСТОТА НАСТАННЯ СТРАХОВИХ РИЗИКІВ І ТЯЖКІСТЬ ЇХ НАСЛІДКІВ

THE FREQUENCY OF OCCURRENCE OF INSURED RISKS AND THE SEVERITY OF ITS CONSEQUENCES

Лаухіна Л.М.

кандидат технічних наук,
доцент кафедри економічної теорії та права,
Придніпровська державна академія будівництва та архітектури

Стаття присвячена порівняльному аналізу збереження матеріального благополуччя як індивідуума, так і групи людей, при настанні випадкових і непередбачуваних обставин.

Ключові слова: страховий захист, непередбачувані обставини, страхування майна, страхування життя і здоров'я, авіакатастрофи, автомобільні аварії.

Статья посвящена сравнительному анализу сохранения материального благополучия как индивидуума, так и группы людей, при наступлении случайных и непредсказуемых обстоятельств.

Ключевые слова: страховая защита, непредсказуемые обстоятельства, страхование имущества, страхование жизни и здоровья, авиакатастрофы, автомобильные аварии.

The article is devoted to comparative analysis of the conservation of the material well-being of both the individual and the group of people, upon the occurrence of a random and unpredictable circumstances.

Keywords: insurance coverage, unpredictable circumstances, property insurance, life and health insurance, plane crashes, car accidents.

Постановка проблеми. Сохранение материального благополучия как индивидуума, так и группы людей, при наступлении случайных и непредсказуемых обстоятельств.

Цель работы. Обеспечение страховой защиты материальных интересов граждан, предприятий, учреждений, организаций и других хозяйствующих субъектов различных форм собственности в виде полного или частичного возмещения ущерба и потерь, причиняемых стихийными бедствиями, чрезвычайными происшествиями и событиями в различных областях человеческой деятельности, а также выплаты гражданам денежных сумм при наступлении страховых событий за счет страхового фонда, создаваемого на основе страховых платежей участников страхования.

Анализ последних исследований и публикаций. Рассматривая понятие

степени риска, прежде всего, необходимо уточнить два термина: частота наступления рисков и тяжесть последствий.

Рассмотрим, например, случай страхования от пожара. Следует ожидать большого количества небольших пожаров и сравнительно малого количества крупных. Это может быть представлено как большое число пожаров в домах, приведших к повреждению кухонь, и малое количество домов, сгоревших полностью. Человек может охотно согласиться вложить средства для создания запаса от потерь, которые часты и не слишком велики, но вряд ли согласиться сделать это и для случая редких, но крайне больших по величине потерь.

Этот вид зависимости между частотой наступления рисков и тяжестью последствий характерен не только для повреждений от пожаров или даже

для всего застрахованного имущества. Очень похожая картина возникает и при авариях на производстве.

На каждое крупное повреждение на производстве приходится тридцать небольших аварий, которые не привели к повреждениям. Подобные исследования повторялись несколько раз и приводили к аналогичным результатам. Типичным является: наличие небольшого количества серьезных происшествий или очень большого количества – незначительных.

Однако если они появляются, то влекут за собой очень большие потери. Примерами могут служить аварии на кораблях и самолетах. Если при этом есть ущерб он значительный.

Рассмотрев понятие неопределенности, пришли к выводу, что существуют различные уровни риска. Последним фактором риска, который мы рассмотрим, является причина возможных потерь.

Слово риск употребляем для обозначения как события, которое является причиной убытков, так и факторов, которые могут повлиять на величину потерь. Когда мы размышляем о причине, мы обязательно должны учитывать оба этих аспекта. Это можно увидеть, если вернуться к примеру с домами на берегу реки. Говорить буквально о риске наводнения не имеет смысла. Говоря так, на самом деле мы имеем в виду риск повреждений, и тот факт, что один из домов стоит непосредственно на берегу, влияет на результат.

Наводнение – это опасность, а удаленность дома от реки – это влияющий фактор. Опасность – это первопричина, от которой впоследствии могут появиться и убытки. Часто они появляются вне зависимости от желаний и возможностей заинтересованных лиц. Таким образом, под определение опасности попадают шторм, пожар, грабёж, автомобильная авария и взрыв.

Факторы, которые могут повлиять на результат, определяются как влияющие факторы. Сами по себе они не служат причиной повреждений, но могут уменьшать или увеличивать воздействие опасности на объект.

Рассмотрение влияющих факторов имеет огромное значение, когда страховая компания решает принимать или нет

некий риск и какую страховую премию назначить.

Влияющий фактор может быть материальным и нематериальным. Материальный фактор относится к физическим параметрам риска, таким, как тип конструкции здания, системы безопасности в магазине или на фабрике, или, например, при наводнении, удаленность домов от берега реки. Нематериальный фактор затрагивает субъективные аспекты, которые тоже могут влиять на последствия, как, например, отношение страхователя к застрахованному имуществу.

Далее рассмотрим классификацию рисков. Это отличается от исследования самого понятия риска, поскольку необходимо рассмотреть все риски и сгруппировать отдельные виды рисков. Из многих классификаций, которые существуют, выделим основные три.

Финансовый риск предполагает ситуацию, при которой существует неопределенность последствий. В финансовом результате может быть измерен в денежных единицах, и есть возможность установить некоторую стоимость предполагаемого исхода. Термин финансовый риск в таком контексте больше относится к результату, чем к природе самого риска.

Это легко увидеть в случаях материальных повреждений имущества, хищения имущества или потери прибыли в бизнесе вследствие пожара. Измерить убытки в денежном выражении можно также в случаях причинения вреда какому-либо лицу. Если были нанесены повреждения, то их оценка может быть сделана судом или по договоренности между адвокатом и страховщиком. Во всех этих случаях последствия рискованной ситуации могут быть подвергнуты финансовой оценке.

Имеются другие ситуации, где такой подход к оценке невозможен. Возьмем случай покупки нового автомобиля или выбора блюда из ресторанного меню. Тут тоже могут возникнуть рискованные ситуации, но их результатом будут не комфортность или раздражение, а финансовые потери. Мы могли бы даже зайти так далеко, что бы сказать, что крупные социальные решения в жизни – это примеры нефинансовых рисков:

выбор карьеры, выбор для супружества партнера, имеющего детей. Это может иметь или не иметь материального толкования, но главное, что результат измеряется не материальными, а другими, более человеческими критериями.

В мире бизнеса мы преимущественно имеем дело с рисками, которые имеют материально измеряемый результат.

Вторая классификация рисков также связана с последствиями. Она различает ситуации, где существует только возможность убытков и где результатом может оказаться и выигрыш.

Чистые риски подразумевают возможность ущерба или, в лучшем случае, «безубыточность» ситуаций. Исход может быть для нас либо неблагоприятным, либо оставить нас в том же положении, в каком мы были до случившегося события. Автомобильная авария, пожар на фабрике, кража товаров из магазина или со склада, травма на работе все это чистые риски. Ни в одной ситуации нет элемента выигрыша. Авария, пожар, кража, травма могут случиться, а могут и нет. Если событие не произойдет, то положение не изменится, выигрыша не получит никто.

Альтернативой этому является спекулятивный риск, при котором есть шанс выигрыша. Хорошим примером служит вложение денег в акции. Вложение может привести к убыткам или, возможно, к «безубыточной» ситуации. Однако причиной, по которой это делается, является перспектива получения прибыли.

В мире бизнеса имеются как чистые, так и спекулятивные риски. Рассмотрим в качестве примера производство продуктов питания. Производитель имеет большую фабрику со специальным оборудованием и технологическими линиями. Он производит ряд пищевых продуктов для внутреннего рынка и на экспорт. Рассмотрим риски, которым он может быть подвержен, по двум направлениям: чистые и спекулятивные риски.

- Возможны самые различные повреждения фабрики, механизмов, инвентаря, запасов. Это может произойти при пожаре, взрыве, урагане, умышленном ущербе или при других опасностях.

- Кроме этого имеется риск хищения. Похищена может быть готовая про-

дукция, сырье и даже оборудование с фабрики. Не нужно долго работать в страховой индустрии, чтобы понять, что изобретательности дерзких преступников нет предела.

- Ответственность также содержит в себе потенциальную опасность. Производитель может оказаться ответственным перед работниками за травмы на работе, перед работниками предприятия за травмы или повреждения имущества. Как изготовитель пищи, он несет ответственность перед потребителями, если, кто либо пострадает в результате употребления его продуктов.

- Если бы фабрика пострадала от пожара, это неизбежно привело бы к перерыву в производстве и, следовательно, к потере дохода.

Здесь так сильно подчеркивается разница между чистым и спекулятивным риском, чтобы прояснить тот факт, что чистые риски могут быть застрахованы, в то время как спекулятивные нет.

В качестве общего замечания нужно сказать, что страхование обычно неприемлемо для тех рисков, исходом которых может стать выигрыш. Легко увидеть, почему это так. На спекулятивные риски идут добровольно в надежде на выигрыш.

Был бы очень небольшой стимул трудиться для достижения этого выигрыша, если бы было известно, что страховая компания все равно оплатит неэффективные усилия клиента. В терминах влияющих факторов можно сказать, что в этом был бы заключен очень высокий нематериальный риск.

Однако нам следует уяснить, что чистый риск, который может последовать за спекулятивным риском, пригоден для страхования. Это значит, что нельзя застраховаться от риска потерь, вкладывая деньги в какую-либо компанию. Она может иметь прибыль, а может и не иметь. Однако можно застраховать материальные активы компании от рисков пожара, хищений.

Последняя классификация относится как к причине, так и к следствию риска. Фундаментальные риски – это те, которые возникают по причинам неподвластным ни одному человеку, ни даже группе людей. К тому же, последствия фундаментальных рисков ощущаются

большим количеством людей. К таким рискам относятся землетрясения, наводнения, голод, извержения вулканов и другие стихийные бедствия. Однако нельзя ограничивать фундаментальные риски только природными опасностями. Социальные изменения, политические вмешательства или войны также могут быть интерпретированы как фундаментальные риски.

В отличие от этого риска, который является без личным по источнику и широко охватывающим по воздействию, существуют и специфические риски, которые в большей степени связаны с отдельными личностями как по причинам, так и последствиям. К ним относятся многие риски, которые уже упоминались: пожар, хищения, ущерб и травмы на производстве, автомобильные аварии.

В основном, специфические риски пригодны для страхования, в то время как фундаментальные – нет. Однако иногда трудно быть категоричным, поскольку взгляды рынка страхования время от времени меняются. Можно сказать, что фундаментальные риски – это риски обычно неконтролируемые и всеохватывающие, воздействующие на всех без разбора, ответственность за их последствия должно нести все общество в целом. Часто большое значение имеет географический фактор, особенно по отношению таким опасностям, как землетрясения и наводнения. Во многих частях мира страховщики считают эти риски фундаментальными и поэтому неприемлемыми для страхования.

Основное назначение страхования – действовать как механизм передачи риска.

Третьим ключевым понятием, которое мы рассмотрим, является защита. Передача риска не может предотвратить травмы или болезни, поэтому человека нельзя защитить от опасностей реально угрожающих его жизни. Что можно реально защитить – так это имущество лица (или корпоративной организации).

Постановка задания. На основе изложенного можно сформулировать задание исследования, которое касается, главным образом, оценки несчастных случаев, которые могут произойти, и вероятности их появления. Оценка

риска применяется к большому количеству отдельных аспектов, связанных с разумом, телом и имуществом человека или имуществом компании. Страхование защищает материальное положение, давая его владельцу ресурсы для возмещения убытков или для поддержания человека, чей дух и тело пришли в состояние, при котором необходимы расходы либо для восстановления нормального здоровья, либо для содержания его комфортных условиях как инвалида.

Доход людей, достигших возраста нетрудоспособности, обеспечивается пенсиями, которые являются формой защиты, и это (среди других моментов) полностью оправдывает включение личных пенсий и программ пенсионного обеспечения в число объектов страхования.

Понятие защита, далее, включает обеспечение денежными средствами (или, в некоторых случаях эквивалентное возмещение – такое, как право авиационного страховщика на замену «утраченного» самолета идентичной моделью), которое оставляет имущество страхователя после происшедшего риска таким, как если бы событие риска не осуществилось. Имущество – Это все, чем владеет собственник. Имущество лица или компании может включать: землю, здания, мебель, банковские счета, одежду, промышленные акции, авторские права на написанные произведения, автомобиль, патенты на изобретения и тысячи других вещей. Стоимость дохода, который владелец извлекает из этого владения, также может быть застрахована. Владелец может защитить свое имущество от любого известного риска до той степени, до которой он желает застраховаться от такого риска.

Стоимость страхования оплачивается страховыми премиями.

Четвертым и, во многих отношениях, самым важным понятием в страховом деле является то, чему до сих пор не уделялось достаточного внимания. Это вопрос о стоимости.

В экономической теории предполагается, что стоимость измеряется в терминах «меновая стоимость» вещи, которая сводится к цене, по которой она продается на рынке. Такая концепция

абсолютно недостаточна с точки зрения страхования.

Преобладающее большинство богатства любой страны, в том числе вещи, которые защищаются страхованием, не продаются каждый год на рынках. Коренной принцип в удовлетворении страховых претензий – это возмещение, которое может быть определено так: «точная компенсация ущерба, который претерпело имущество владельца (в том числе в некоторых ситуациях утраченное или физическое здоровье или благополучие владельца) вследствие события, которое привело в действие застрахованный риск». Преобладающее количество урегулированных претензий принимает форму выплаты денежных средств, позволяющих владельцу поврежденного, утраченного, украденного или разрушенного предмет пойти на рынок и оплатить ремонт или приобрести предмет-заменитель, что вернет владельцу то же материальное состояние, в котором владелец находился до наступления страхового события. Чтобы обеспечить возмещение ущерба, страховщик должен выплатить современную цену.

Изложение основного материала исследования. Это обязательно означает, что взимаемая страховщиком страховая премия должна корректироваться при каждом возобновлении страхования. Этим обеспечивается то, чтобы общий фонд был достаточным для выплаты всех компенсаций по законным страховым претензиям, которые возник-

нут в течении периода действия полисов, уплаты всех административных расходов, а также мог принести прибыль акционерам страховой организации.

При проведении этой оценки страховщик должен действовать с высшей добросовестностью. Выплачивая предъявителям страховых претензий то, что подлежит возмещению, и ничего сверх того, страховщик сводит к минимуму свои затраты и, таким образом, имеет возможность взимать со своих клиентов наименьшие из возможных страховые премии. Все страхователи должны полностью уплатить страховые премии за установленный период времени. За этот же период только часть владельцев полисов подает страховые претензии. Поэтому подавляющая часть участников страхового пула выигрывает от установления страховых премий на низком уровне. Это простое заключение является основным правилом страхового бизнеса. Каждый клиент хочет получить максимальную защиту при низких страховых премиях. Оптимизация наступает, если во всех случаях выплачивается точное возмещение справедливых страховых претензий.

Выводы:

1. Существуют различные уровни риска.
2. Чистый риск, который может последовать за спекулятивным риском, пригоден для страхования.
3. Основное назначение страхования – действовать как механизм передачи риска.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК:

1. Нэлмэн У. Роль страхования в управлении рисками банков // Финансовые услуги. – 2013. – № 2. – С. 56-60.
2. Савченко И. Экологические риски и хозяйственная деятельность // Бизнес. – 2012. – № 5. – С. 11-12.
3. Шахов В.В. Введение в страхование: экономический аспект. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 192 с.
4. Шахов В.В. Страхование. – М.: ЮНИТИ. Страховой полис, 2003. – 311 с.
5. Шиминова М.Я. Страхование: история, действующее законодательство, перспективы. – М.: Наука, 2003. – 174 с.
6. Воблый К.Т. Основы экономики страхования. – К.: АНКІЛ, 2003. – 228 с.
7. Шиминова М.Я. Страхование: история, действующее законодательство, перспективы. – К.: Наука, 2003. – 174 с.