

УДК 368.025.6

А.Ю. Игнатюк,

магистрант Дальневосточного федерального университета

(г. Владивосток)

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ РИСКОВ

According to the author, the development of insurance in the Russian Federation is very slow. This is connected to inadequate description of legislative support for the insurance, economic crisis, lack of tradition in insurance, as well as experience in conducting major insurance protection. The presence of qualified and highly efficient experts on risk management (underwriters-specialists), on the insurance market would increase the accuracy of calculated rates.

Keywords: *market economy, insurance market, insurance case, long-term investments, development of insurance, insurance, risk management.*

С ростом качества жизни россиян проблема страхования не утрачивает, а, наоборот, приобретает всё большую актуальность. Страхование – один из древнейших институтов общественно-хозяйственных отношений, позволяющий обеспечить устойчивую и надёжную бесперебойность данного процесса [2].

Квартиры, дома, машины, яхты, катера – эти и многие другие блага личного имущества человек приобретает для удовлетворения своих базовых и сверхбазовых потребностей. Однако на протяжении всей истории человечества процесс общественного производства нарушается под воздействием внешних сил, которые носят случайный характер. Это порождает в двухстороннем порядке заботиться о предупреждении, преодолении и ограниче-

нии разрушительных последствий стихийных бедствий, а также случайностей разбойного или бытового характера.

В странах с развитой рыночной экономикой страхование определяет стратегическую позицию государства по обеспечению денежного возмещения при наступлении страхового случая. Данная практика не только освобождает бюджет от расходов на возмещение убытков при наступлении страховых случаев, но и является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций.

Экономическое назначение имущественного страхования – возмещение ущерба, которое возникает вследствие страхового случая. Имущество, находящееся в собственности либо просто в пользовании и распоряжении, может быть

застраховано. Определённой новацией в теории страхования, как это следует из работ В.А. Останина, Н.А. Шаланиной, является дисконтирование самого риска [5]. Сам же риск целесообразно рассматривать как логическую конъюнкцию величины (вероятности и массы) опасности и самой эта опасность [3]. Отметим попутно, что если в банковском деле есть попытки применять экономический показатель массы риска [4], то в страховании этого пока не произошло.

Страхование производится на случай предполагаемого события – страхового риска. Вероятность и случайность – это два имманентных признака, которыми обладает понятие «страховой риск». Это событие лишь предполагаемое, имеет различные степени вероятности возникновения и ведёт за собой разные по качеству и количеству убытки.

Риск может увеличиваться и уменьшаться за весь период страхования. Событие, о котором мы не имеем полного знания, можно назвать неинформированным и соотнести с понятием случайности и вероятности. При отсутствии двух данных понятий отношения страхования по общим правилам не могут возникнуть. Российские и зарубежные исследователи выделяют следующие методы оценки рисков:

– экономико-математические, статистические методы: теория игр; теория статистических решений;

– теоретическое описание систем (процессов) и построение причинно-следственных связей. К ним относятся морфологический подход, метод построения деревьев;

– экспертные методы. Применяются при оценке индивидуальных, специфических рисков, открытии новых рынков, то есть во всех отраслях экономики при отсутствии аналогов, высоком риске; оценивают количественные и качественные стороны риска;

– другие методы: сравнительный, основанный на сравнении отдельных рисков групп – метод индивидуальных оценок; метод средних величин; метод процентов [1].

Ключевое звено, лежащее в основе страховых отношений – андеррайтинг. Финансовый результат страховой компании зависит именно от правильности выполнения данной функции. В практике российских и зарубежных учёных пока не образовалось полного и целостного определения понятия страхового андеррайтинга. Английское слово «Underwriting» означает «подписание под чем-либо». В данном случае андеррайтер является лицом «нижеподписавшимся» под договором страхования.

Андеррайтинг – комплекс мероприятий по принятию на страхование объекта на основе оценки рисков, присущих данному объекту с целью формирования страхового покрытия, условий договоров страхования и страхового тарифа, обеспе-

чивающих заданные значения убыточности по виду страхования и страховому портфелю в целом. Андеррайтер – специалист в области оценки рисков, имеющий полномочия принимать на страхование (перестрахование) или отклонять предложенные объекты страхования (риски), определять тарифные ставки и конкретные условия договора страхования этих объектов (рисков) исходя из норм страхового права и планируемых финансовых результатов.

Для рентабельности и сбалансированности страхового портфеля отдел андеррайтинга отбирает риски, взятые на страхование. Целью данной деятельности является эффективное влияние на сбор премий, управление убыточностью видов страхования, защита страхового портфеля, снижение страховых рисков за счёт рекомендаций страхователю, оптимальный баланс объёмов взносов и убытков клиентов. Во всех крупных страховых компаниях разработкой политики андеррайтинга занимаются отдельные департаменты. Они разрабатывают стандарты страхового андеррайтинга каждого направления. Повышение или понижение страховых коэффициентов является следствием повышения или понижения объёмов выплат по страховым случаям.

Рост среднего счёта ремонта автомобиля или же счёта на лечение застрахованного – всё это влияет на итоговое увеличение страхового тарифа. Но увеличе-

ния страховой суммы не происходит, так как стоимость объекта страхования меняется реже. Следовательно, для того чтобы избежать резкого повышения страхового тарифа и в последующем стоимости страхования, необходимо провести совершенствование методики оценки рисков объектов, взятых на страхование.

Для того чтобы объективно оценить все взятые на страхование объекты по своей специфике оценки, необходимо ввести дополнительную информацию: добавить дополнительную историю страхования по каждому объекту и по каждому страхователю. Данная история может содержать следующие критерии оценки: были ли убытки по данному объекту, какие тарифы применялись, какая страховая компания, кто был страхователем у данного объекта ранее, данные по страхователю (пол, возраст, страховал ли другие объекты ранее и были ли убытки по ним).

Некоторые страховые компании для оценки рисков вводят нестандартные условия оценки: пол, возраст, семейное положение. Данные страховые компании вывели закономерность между наличием у страхователя семьи и детей. Официальных подтверждений или статистических данных по этой информации нет, поэтому мы не можем полноценно оценить эффективность введения этих показателей в оценку риска по страхованию объектов.

Введение единой базы страхователей и страховых объектов по всем страховым

компания намного улучшило бы качество страхового андеррайтинга и усовершенствовало методику оценки страховых рисков. Развитие страхования в Российской Федерации происходит очень медленно. Это связывают с неполноценным описанием законодательного обеспечения страхового дела, кризисом экономики, отсутствием традиций в страховании, а также опыта в проведении крупной страховой защиты. Очень часто у страховых компаний возникает самая главная проблема – правильная оценка риска и обозначение соответствующего тарифа.

Наличие на страховом рынке квалифицированных и высокоэффективных экспертов по управлению рисками – специалистов андеррайтеров – повысило бы точность рассчитываемых тарифов.

Чтобы страхование стало эффективным экономическим инструментом, необходимо следующее:

- развивать все отрасли страхования;
- сочетать добровольное и обязательное страхование;
- усовершенствовать методику оценки и управления рисками;
- включить опасные и крупные риски в страховое покрытие;
- обеспечить правовые и финансовые гарантии страховой компании перед страхователем;
- продвигать долгосрочные договоры страхования жизни;
- совершенствовать условия страхо-

вания: от оптимальных тарифов до своевременного возмещения убытков.

Литература

1. Ермакова, Н. Б. Риск-менеджмент организации : учеб.-практич. пособие. – М. : Дашков и К, 2009. – 380 с.
2. Останин, В. А. Страховой рынок в концепции качества жизни населения / В. А. Останин, Ю. В. Рожков // Сибирская финансовая школа. 2012. № 6 (95). С. 111, 112.
3. Плесовских Ю. Г. Триада «страх – опасность – риск» и экономическая безопасность предпринимательства / Ю. Г. Плесовских, В. А. Останин, Ю. В. Рожков // Экономика и предпринимательство. 2012. № 2. С. 181-185.
4. Рожков Ю. В. О массе риска как инструменте банковского риск-менеджмента / Ю. В. Рожков, Л. П. Дроздовская // Банковское дело. 2010. № 7. С. 43.
5. Шаланина, Н. А. К проблеме понимания природы риска / Н. А. Шаланина, В. А. Останин // Современные проблемы науки и образования. 2009. № 6 (прил. «Экономические науки»). С. 5.