

РИЗИКИ У СФЕРІ СТРАХУВАННЯ ТА ЇХ ОЦІНКА

Аллахверанов Р.Ю.¹, Рожнова Т.Г.¹, Солодовник Г.В.²

Харківський національний університет радіоелектроніки

Харківський національний університет будівництва та архітектури

Entrepreneurial activity in any sphere connected with risks due to incomplete information. Questions of qualitative analysis and quantitative risk assessment in the banking sector are the most relevant in connection with the dynamics of this sector, and the high vulnerability to the impacts of the external environment.

Ризикований характер суспільного виробництва – головна причина занепокоєння кожного власника майна і товаровиробника за власне матеріальний добробут. Страхування майнових ризиків так само, як і розширення страхування відповідальності, спрямовані на підтримку розвитку комерційної діяльності.

За мету поставлено проаналізувати роль страхового бізнесу в економіці та суспільстві, визначити чинники ризику у сфері страхування, надати кількісну оцінку ступеня ризику для прийняття рішення стосовно початку нової ланки діяльності в страховій компанії.

Головні напрямки прояву позитивного впливу страхування у ринковій економіці [2]: надає впевненості в розвитку бізнесу; сприяє появі та впровадженню нової техніки та технологій, наукових розробок; відіграє суттєву роль в аграрному секторі, де надзвичайно багато ризиків, зумовлених природними факторами, що призводять до великих втрат; сприяє розвитку міжнародного бізнесу; забезпечує раціональне використання коштів, призначених для здійснення соціальних програм; створення можливостей накопичити кошти для виплати майбутніх пенсій та інших можливостей зменшити навантаження на державний бюджет.

Необхідно зазначити, що у загальному випадку страхова компанія має справу з двома видами ризиків – ризиками, що надходять від страхувальників, та ризиками, зумовленими діяльністю самого страховика.

Отримуючи страхові внески, страховик бере від страхувальника на себе відповідальність за ризиками і для виконання страхових зобов'язань, тобто для покриття ризиків страхувальників, формує страхові резерви.

У більшості випадків ризики страхувальників стають причиною виникнення технічних ризиків страховика, пов'язаних з поточним виконанням страхових операцій.

Варто зазначити, що діяльності страхової компанії притаманні три групи ризиків: технічні, інвестиційні та нетехнічні. Подібна класифікація була розроблена Європейським комітетом зі страхування [3].

Загалом ризики класифікують на дві великі групи [4]:

1) страхові;

2) не страхові (не включені в договір страхування).

Найбільш численну групу складають ризики, які можна застрахувати.

Ухвалення ефективних рішень неможливе без кількісної оцінки ризику. Чим досконалішими є методи визначення кількісної оцінки ризику, тим меншим стає чинник невизначеності. У ряді випадків, зокрема в страхуванні, величину (ступінь) ризику визначають як ймовірність настання небажаних наслідків.

На функціонування компанії впливає багато зовнішніх та внутрішніх ймовірносних чинників, які проаналізовані та класифіковані у роботі.

Проведено кількісний аналіз ризику з метою підвищення ефективності управлінських рішень стосовно відкриття нововго напрямку діяльності компанії, зокрема розраховані показники ризику на підставі яких прийнято позитивне рішення та отримано модель прийняття рішення

Модель прийняття рішення була автоматизована у середовищі електронних таблиць.

Література

1. Россоха В.В. О некоторых подходах и методах выбора решений и проектов с рисковой составляющей // Економіка: проблеми теорії та практики: Зб. наук. пр./ ДНУ. – 2009. – Вип. 103. – С. 58-63.

2. Кочетков В.Н., Шипова Н.А. Экономический риск и методы его измерения: Учебное пособие. – К.: Европейский университет финансов, информационных систем, менеджмента и бизнеса, 2008. – 68 с.

3. Мельников А.В. Риск-менеджмент: стохастический анализ рисков в экономике финансов и страхования. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Анки, 2010. – 159 с.

4. Івченко І.Ю. Економічні ризики: Навчальний посібник. – К.: «Центр навчальної літератури», 2009. – 304 с.

5. Новожилова М.В., Солодовник Г.В. Моделювання управління комерційним ризиком: Навчально-методичний посібник. - Харків: ХНУБА, 2011 - 81 с.

6. Матвійчук А.В. Аналіз і управління економічним ризиком. Навч. посібник. – К.: Центр навчальної літератури, 2008. – 224 с.