

# РИСКИ В СТРАХОВАНИИ, МЕТОДЫ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ

А.В. Ясинская

Различным стадиям общественного воспроизводства и любым социально-культурным отношениям объективно присущ риск. Он служит предпосылкой возникновения страховых отношений. Риск – величина непостоянная. Исходя из информации о возможном развитии риска, страховщик делает его оценку, которая заключается в анализе всех рискованных обстоятельств, характеризующих параметры риска. Выделяют соответствующие группы риска, которые служат мерой и критерием оценки. Наиболее известные методы оценки: метод индивидуальных оценок (страховщик делает произвольную оценку); метод средних величин (создается аналитическая база путем разбиения страховых рисков на подгруппы для определения размера рисков); метод процентов (совокупность скидок и надбавок к имеющейся аналитической базе).

При оценке рисков выделяют те, которые возможно застраховать (при этом имеется ряд критериев: должны носить случайный характер, факт наступления страхового случая не известны во времени и пространстве, масштабы вредоносных последствий должны быть достаточно крупными и др.) и существуют риски, которые невозможно застраховать. Для рисков характерны неопределенность и неуверенность, что вызывает необходимость в их управлении. Управление риском – это целенаправленные действия по ограничению или минимизации риска. Общественная практика выработала четыре метода управления риском: упразднение, предотвращение потерь и контроль, поглощение и страхование. Управление риском в страховании осуществляется в два этапа: подготовительный (сравнение характеристик и вероятностей риска), выбор конкретных мер, способствующих устранению или ми-

нимизации последствий риска (разработка ситуационного плана). Эффективность управления риском в рамках страхования во многом зависит от степени участия коллектива в выработке и принятии решений.