Содержание

стр.

Введение

1 Страховой риск : сущность и классификация

1. Риск и предпосылки его возникновения
2. Чистый и спекулятивный риск
3. Страхуемые и нестрахуемые риски

2 Управление риском

1. Оценка возможного риска
2. Методы управления риском
3. Страхование как основной метод компенсации ущерба. Становление страхового рынка в Украине

Заключение

Список литературы

Введение

Жизнедеятельность человеческого общества всегда несла и несет в себе определенную опасность. Стихийные бедствия, несчастные случаи, просчеты в производственно-хозяйственной деятельности и другие непредвиденные события могут нарушить сбалансированность общественного производства, вторгаясь в него на любой его стадии. При этом с развитием научно-технического прогресса природные и производственно-хозяйственные катаклизмы не уменьшаются .Развитие предпринимательской деятельности как основы функционирования рыночной экономики, несет в себе потенциальную угрозу убытков. Риск в бизнесе неизбежен. Вероятность потерь так же реальна, как и возможность получить прибыль.

Для того, чтобы обеспечить стабильное общественное воспроизводство, в том числе в сферах повышенного риска, общество должно было выработать соответствующий защитный механизм для борьбы с риском. Среди различных методов управления риском выделяется страхование. Страхование как составная финансовой системы способствует стабилизации экономики. Для Украины - это особенно необходимо. Реформирование экономики Украины, ее переход к рыночной экономике связан с большими трудностями, порождает множество социально-экономических, экологических, политических и других проблем, при решении которых возможны не только положительные, но и отрицательные результаты.

В данной работе как раз и ставится задача рассмотреть риск как категорию и определить основные методы, способствующие минимизации различного рода потерь.

1 Страховой риск : сущность и классификация

1. 1 Риск и предпосылки его возникновения

Под риском понимается ситуация, когда зная вероятность каждого возможного исхода, все же нельзя точно предсказать конечный результат. В основе страхования лежит страховой риск. Страховой

риск -- это неоднозначное понятие, но чаще всего под ним понимается вероятность наступления ущерба. Риск является объективной предпосылкой возникновения страховых отношений: если нет риска - нет и потребности в страховании. Однако не всякий риск может лечь в основу страховых отношений. Застрахован может быть лишь тот риск, по которому можно оценить вероятность наступления страхового случая, определить размер возможного ущерба и исчислить эквивалентную страховую премию. В Законе Украины « О стра-ховании » ( введен в действие Постановлением Верховной Рады Украины от 07.03.96 г.) суть этого явления конкретизируется следующим образом : « Страховой риск-- определенное событие, на случай которого проводится страхование и которое имеет признаки вероятности случайности наступления.

Страховой случай—событие, предусматриваемое договором страхования или законодательством, которое произошло и с наступлением которого возникает обязанность страховщика осуществить выплату страховой суммы (страхового возмещения)

страхователю, застрахованному или другому третьему лицу. » [Раздел I,

статья 7]

По сути любая сфера жизнедеятельности человеческого общества связана с возможностью возникновения риска или угрозой убытков, как материальных, так и физических.

Известно, сколь серьезный ущерб и народному хозяйству , и населению наносят природные катаклизмы. Достаточно вспомнить землетрясение в Армении, когда были разрушены не только промышленные предприятия, но и магазины, склады, инфраструктура, жилые дома, пострадали люди. Между тем, на Земном шаре происходит в среднем более 18 землетрясений ежегодно. Даже гораздо более мелкие по масштабам стихийные бедствия - пожары, взрывы, сель, цунами, тайфуны, пыльные бури и т. д. - могут вызвать значительные разрушения и надолго вывести из строя то или иное звено общественного воспроизводства.

С развитием производительных сил общество встретилось с новым, весьма существенным источником опасности: так называемыми техническими рисками. Технические риски связаны с осуществлением воспроизводственного процесса. Они растут с ростом производственных мощностей, усложнением технологии, использованием новых видов энергии и т.д. Большое влияние на величину технического риска оказывает плотность размещения промышленных объектов на той или иной территории, так как при высокой плотности авария на одном объекте может провоцировать аварию на другом и т.д. по так называемому «принципу домино».

Огромный ущерб приносят аварийные загрязнения окружающей среды, такие как выбросы или сбросы вредных веществ в атмосферу или воду ; рассредоточения твердых, жидких или газообразных веществ на почве ; образования запахов, шумов, радиации, температурных изменений, превышающих установленный для данных территории и времени уровень и др. Снижение риска и уменьшение ущерба от аварийного загрязнения является несомненно одной из острейших проблем сегодня в Украине. Примером тому может служить авария на Чернобыльской АЭС и ее последствия.

В целом, воздействие научно-технического прогресса на общество неоднозначно. С одной стороны, НТП позволяет овладевать силами природы, дает возможность более эффективно контролировать общественное производство. Появляются новые средства борьбы с риском. С другой стороны, прогресс ведет к возникновению новых рисков, к их кумулированию, а также к огромной концентрации ценностей, что в сочетании с кумулированием рисков резко повышает опасность катастроф.

Существуют отрасли народного хозяйства, наиболее подверженные риску, например сельское хозяйство, морские и воздушные перевозки, химическая промышленность, энергетика и др. Каждый предприниматель, вкладывающий средства в эти отрасли, подвергает свой капитал значительному риску. Само понятие «предпринима-

тельство» всегда связано с большим или меньшим риском. Риск поч-

ти всегда сопутствует покупке ценных бумаг, депозитных сертификатов и иным операциям на денежном рынке. В банковском де-ле существует целостная система страхования ( хеджирования ) финан-совых рисков.

Людям свойственно различное отношение к риску. В экономической теории принято выделять: а) нейтральных к риску; б) любителей риска;

в) испытывающих антипатию к риску, или противников риска. Однако в основной своей массе люди не склонны к рисковой деятельности.

Такое поведение обычно объясняют, помимо особенностей человеческой психики, чисто экономическими причинами, в частности,

той или иной деятельностью, которую выбирает человек. Но не только

экономическая деятельность оказывает влияние на человека, его отношение к риску. Под воздействием и других факторов: социальных,

политических, экологических и прочих возникают те или иные риски.

1.2 Чистый и спекулятивный риск

Риск - это угроза убытков. Их возмещение фиксируется определенной денежной компенсацией, которую суд присуждает к выплате истцу, выигравшему процесс. Но не всякий ущерб возмещается. Страхование имеет дело главным образом с чистым риском.

Чистый риск - это риск, предполагающий только вероятность убытков. Так, снежная лавина являет собой такой вид риска, которого никакое физическое или юридическое лицо не способно ни предска-зать, ни избежать. Другими словами, любая катастрофа, подобная зем-

летрясению или пожару, дорого обходится людям, на которых она об-

рушивается, но ее отсутствие не приводит к повышению прибылей.

Чистый риск содержит в себе лишь опасность ущерба, без всякой возможности выигрыша.

С другой стороны, спекулятивный риск открывает перспективу получения прибыли, что прежде всего и подталкивает людей заниматься бизнесом. Любой бизнес подразумевает, что делая деньги их можно потерять. Спекулятивный риск - риск, предполагающий вероятность как прибылей, так и убытков.

Чтобы понять разницу между чистым и спекулятивным риском, рассмотрим пример с компанией «Шуа-Грип-Интернэшл», которая производит роликовые коньки и роликовые доски. Когда в конце 70-х

годов подростков неожиданно охватило безумное увлечение роликовыми коньками, двадцатичетырехлетний сын президента компа-

нии решил сам сделать пару коньков, прикрепив их к подошве старых кроссовок фирмы «Адидас». В результате получился совершенно новый вид обуви - «джоггеры», сменивший традиционные ботинки с приподнятым носком. Не существовало никакой гарантии, что публика предпочтет новые коньки старым, но компания была готова рискнуть. Решение запустить новую обувь в массовое производство несло в себе значительную долю спекулятивного риска, который в итоге себя оправдал. За 8 месяцев компания стала ведущим производителем коньков. В тоже время «Шуа-Грип» испытывала постоянную угрозу различных видов чистого риска. Пожары, наводнения или землетрясения могли уничтожить фабрику; со склада могли украсть все запасы; грузовики, поставляющие товары могли попасть в аварию; кто-то мог пострадать из-за бракованных коньков. Если бы это случилось, компания ничего не выиграла бы. В лучшем случае она бы постаралась предотвратить убытки.

Неопределенность, присущая рыночному хозяйству, делает возможным существование и развитие спекулятивного риска. Особен-

но спекуляция развита на биржах. Отличают 3 способа спекулятивной

деятельности на биржах: 1.Покупка товара, его хранение в течение определенного срока и последующая продажа. Покупая товар, спекулянт рассчитывает на повышение цен. Если цены не повысятся, а

понизятся, спекулянт потерпит убытки. 2.Заключение срочных (фью-

черсных) контрактов, когда по истечение определенного срока инвестор берет на себя обязательство купить или продать определенное

количество биржевого товара по цене, определенной сегодня. Но если

цена упадет, он проиграет. 3. Заключение опционного контракта.

Опцион - это контракт, в соответствии с которым инвестор покупает право купить или продать в будущем какое-либо количество товара по цене, определяемой на сегодняшний день. Специфика этого способа заключается в том, что свое право инвестор может реализовать или не

реализовать в зависимости от своего желания ,которое определяется

обстоятельствами.Если продажная цена снизится вопреки ожиданиям,

инвестор не будет реализовать свое право. В этом случае он, правда, потеряет ту часть, которую заплатил в виде гонорара маклеру при заключении с ним контракта. Опционный контракт более безопасный

(менее рискованный) способ спекуляции по сравнению со срочным контрактом, потому что проигрыш может быть равен лишь гонорару маклеру.

И срочные контракты, и опцион используются при осуществлении хеджирования - страхования производства и торговли промышленных и торговых фирм при помощи биржи. Хеджирование помогает снизить риск от неблагоприятного изменения цены, но не дает возможности воспользоваться благоприятным изменением цены. При операциях хеджирования риск не исчезает, но он меняет своего носителя: произ-

водитель перекладывает риск на биржевого спекулянта, так как испы-

тывает антипатию к риску. Спекулянт принимает на себя риск, так как

по сути своей является любителем риска.

1.3 Страхуемые и нестрахуемые риски

Большинство чистых рисков ( но не все из них) подлежат страхова-нию; спекулятивные риски, вообще говоря, не страхуются.

Нестрахуемый риск - это риск, страхования которого избегает большинство страховых компаний из-за того, что вероятность связан-

ных с ним убытков почти непредсказуема. Можно купить страхование от стихийного бедствия, таких как наводнение или землетрясение. Но

страховые компании всегда неохотно, если не сказать больше, рассмат-

ривают возможность сотрудничества в тех случаях, когда риск связан с акциями правительства или общей экономической ситуацией. Такие неопределенные факторы, как изменения законодательства и экономические колебания, выходят за рамки страхования.

Иногда нестрахуемые риски становятся страхуемыми, когда набира-

ется достаточно данных для точной оценки предстоящих убытков. Из-

начально страховые компании неохотно страховали авиапассажиров, но десятилетие спустя этот риск стал предсказуемым.

К нестрахуемым рискам относятся:

1.Рыночные риски - факторы, которые могут привести к потере собственности или дохода, такие как: сезонные или циклические изменения цен; безразличие потребителей; изменения моды; конкурент,предлагающий более высококачественный товар.

2.Политические риски - опасность возникновения таких событий, как:

смена правительства; война; ограничения свободной торговли; необос-

нованные или чрезмерные налоги; ограничения свободного обмена валюты.

3.Производственные риски - опасность таких факторов, как: неэкономи-

ческая работа оборудования; нехватка сырьевых ресурсов; необходи-мость решать технические проблемы; забастовки, прогулы, трудовые конфликты.

4.Личные риски - опасность таких факторов, как: безработица; бедность

вследствие развода, недостатка образования, отсутствия возможности

получить работу или потери здоровья на военной службе.

Страхуемый риск - это риск, уровень допустимых убытков для которого легко определим, и потому страховая компания готова их возместить.

К страхуемым рискам относятся:

1.Имущественные риски - опасность возникновения убытков от бедствия, которые приводят к: прямой потере собственности; косвенной потере собственности.

2.Личные риски - опасность возникновения потерь в результате:

преждевременной смерти; нетрудоспособности; старости.

3.Риски, связанные с юридической ответственностью - опасность возникновения потерь из-за: пользования автомобилем; пребывания

в здании; рода занятий; производства товаров; профессиональных ошибок.

Страхуемый риск, который готова взять на себя страховая компания,

обычно отвечает следующим требованиям:

1.Страхуемая опасность не может быть результатом преднамеренных

действий. Это значит, что страховые компании не платят за ущерб, намеренно причиненный самой застрахованной фирмой или физичес-

ким лицом, по ее указанию или с ее ведома. Например, в страховой

полис от пожара не включаются убытки, причиненные поджогом

застрахованной фирмы. Однако такой полис предусматривает покрытие убытков, если поджог совершает служащий фирмы.

2.Убытки должны подлежать подсчету, и затраты на страхование долж-

ны быть экономически оправданны. Чтобы получить прибыль, страхо-

вым компаниям необходимо иметь сведения о частоте и серьезности убытков, причиняемых данным бедствием. Если эта информация охватывает длительный период времени и основана на большом коли-

честве случаев, страховые компании обычно могут довольно точно предсказать, какие убытки возникнут в будущем.

3.Один вид риска должен охватывать значительное количество подобных случаев. Чем больше случаев попадает в данную категорию, тем более вероятно, что будущее подтвердит прогнозы страховой компании. Поэтому страховые компании охотнее берут на себя риски, с которыми сталкиваются многие фирмы и частные лица. Например, пожар - это общая опасность, которая угрожает практически всем зданиям, поэтому обычно страхование убытков от пожара не вызывает трудностей.

4.Риск не должен одновременно затрагивать всех застрахованных.

Если страховая компания не охватывает большие географические зоны или широкие слои населения, то всего лишь одна катастрофа может прпоивести к тому, что ей придется заплатить сразу по всем своим полисам.

5.Потенциальные финансовые потери должны быть ощутимыми для

страхователя. Страховая компания не может позволить себе заниматься канцелярской работой, связанной с удовлетворением множества

мелких страховых требований (заявлений застрахованных лиц о возмещении ущерба).Поэтому многие полисы содержат статью,

предусматривающую, что страховая компания выплатит только ту часть ущерба, которая превышает сумму, названную в полисе. Это так назы-

ваемый нестрахуемый остаток , который представляет собой некоторую часть от общей суммы убытка, которую согласен оплатить сам

застрахованный.

Итак, рассмотренная выше классификация рисков, имеет непосредственное значение для процесса управления риском.

2 Управление риском

1. Оценка возможного риска

Процесс минимизации потерь, который может понести физическое или юридическое лицо из-за неконтролируемых событий называется управлением риском. Те сферы риска, в которых существует потенциальная вероятность понести убытки, называются зонами воз-

можных потерь. Они делятся на четыре категории:

1) потеря собственности (из-за уничтожения или хищения как вещест-

венных, так и невещественных активов); 2) потеря дохода (из-за умень-

шения поступлений или увеличения расходов вследствие несчастного случая); 3) юридическая ответственность перед другими лицами,вклю-

чая служащих какой-либо компании; 4) потеря ведущих работников компании (из-за несчастных случаев или смерти).

Одно событие может повлечь за собой несколько видов потерь.

Например, в результате аварии танкера, при которой в море выливается

нефть и распространяется на большой территории, страдает собственность компании, которой принадлежит танкер и снижается ее прибыли из-за увеличения расходов по очистке воды. Кроме того, компания несет убытки, связанные с юридической ответственностью из-за исков, предъявленных другими лицами, которые пострадали от данной аварии.

Программа управления риском призвана обеспечить максимальную

защиту от риска при минимальных издержках. Она включает в себя:

1) оценку риска; 2) выбор таких мер управления риском, которые сочетали бы страхование и методы предотвращения убытков, и 3) прет-

ворение этих мер в жизнь и контроль их выполнения.

Оценку возможного риска рассмотрим на примере. Возьмем одну из многих областей риска, с которой сталкивается производитель мягких игрушек. Речь идет об ответственности за качество продукции.Во-первых, необходимо точно выяснить, может ли мягкая игрушка причинить вред потребителю (вероятнее всего ребенку) и каким образом. Существует множество опасностей такого рода: ребенок может подавиться пуговичным глазком, съесть набивку, у него может возникнуть аллергическая реакция на любой материал, из которого сделана игрушка. Во-вторых, компания должна выявить все возможные дефекты в производстве и маркетинге игрушек, которые могут повлечь за собой физический ущерб; например, у ребенка может возникнуть аллергическая реакция на игрушку, если материалы, из которых она изготовлена, недостаточно тщательно проверены на аллергены, если в игрушку попали примеси в процессе производства или если она плохо упакована ( что открывает доступ к проникновению посторонних веществ). В-третьих, производитель может проанализировать все варианты и рассчитать сумму возможных потерь, связанных с ответст-

венностью за качество продукции.Поскольку не всегда возможно установить каким образом данное изделие может причинить вред человеку или имуществу, и поскольку трудно точно подсчитать стоимость таких убытков, специалисту по управлению риском приходится довольствоваться примерными оценками.

Рассмотрим оценку возможного риска еще на одной области риска - опасности загрязнения окружающей среды. Вероятностная оценка

риска предполагает наличие репрезентативной статистики об авариях за предыдущий многолетний период. В тех случаях, когда можно установить объемы выбросов (сбросов) вредных веществ в окружающую среду за несколько предыдущих лет, а также величину платежей (включая штрафные) за нарушение природоохранного законодательства, перспективно использование оценок экологической опасности по степени «долевого вклада» в структуру поступления вред-

ных веществ в окружающую среду от каждого изучаемого объекта.

Когда же нет достаточно цельной информации ни об экологических авариях, ни о долевой структуре загрязнения, используется метод выделения факторных признаков, основывающийся на результатах согласованных мнений экспертов о влиянии каждого из них на величину результативного признака. Величина экономического ущерба от аварийного загрязнения среды служит базой группировки предприятий и производств на экологически опасные, опасные и малоопасные. Перечень экологически особо опасных и опасных предприятий и производств готовится службой экологического ауди-

рования и утверждается на государственном уровне. Правовая база

необходимости возмещения ущерба окружающей среде обеспечена

законами Украины «Об охране окружающей природной среды»

(1991г.); « О предпринимательстве» (1991г.); « О страховании» (1996г.

После того как масштабы риска оценены, рассматриваются все воз-

можные и имеющиеся методы решения связанных с ним проблем.

2.2 Методы управления риском

В экономической теории совокупность методов борьбы с различного рода рисками принято подразделять на три группы: превентивные,

репрессивные компенсационные.

Под превентивными методами понимается понимается проведение мероприятий , направленных на предупреждение непредвиденных раз-

рушительных событий с целью снижения вероятности и величины

ущерба (например, противопожарные мероприятия, предупреждение инфекционных заболеваний и т.д.). Превентивные мероприятия осно-

вываются на контроле за риском как методе минимизации убытков.

В процессе контроля за риском используются следующие приемы:

1.Уклонение от риска - осуществление попытки полностью устранить

возможность данного вида убытков. За редким исключением, уклоне-

ние от риска чрезвычайно затруднено. На известном уже нам примере о компании по производству мягких игрушек можно предположить, что

производитель мог бы избежать юридической ответственности за воз-

можную аллергическую реакцию у детей, только отказавшись от производства таких игрушек, но в этом случае, естественно, компания оказалась бы не у дел.

2.Предотвращение убытков - можно попытаться уменьшить ( но не пол-

ностью) конкретные убытки. Например, производитель мягких игрушек может минимизировать опасность возникновения у детей аллергичес-

ких реакций на мягкие игрушки, проведя, прежде чем начать производство, анализ материалов из которых они изготавливаются.

Обычно в других зонах риска принимаются и такие меры, как установ-

ка огнетушителей для предотвращения ущерба от пожара, замков с сек-

ретом на дверях для предотвращения краж и контрольного оборудова-

ния для предотвращения аварий.

1. Минимизация потерь - за счет соблюдения всех правил, которые

установлены законодательно правительством. Так можно избежать

каких-либо штрафных санкций в случае какого-то инцидента.

4.Передача контроля за риском - способ избежания риска за счет пере-

дачи другому лицу или группе лиц а) реальной собственности или

деятельности, или б) ответственности за риск. Например, фирма может продать здание, чтобы избежать риска, связанного с этим видом соб-

ственности.Такие меры напоминают уклонение от риска. Но риска

можно также избежать, передав ответственность, то есть сам риск.

Например, арендатор может убедить домовладельца взять на себя ответственность за любой ущерб, причиненный его собственности.

Идея передачи собственности заложена также в технике финансирования риска, о которой будет идти речь выше.

Репрессивные методы управления риском, в основном, направлены

на подавление уже происходящего стихийного бедствия (например,

борьба с пожаром, наводнением) или какими-либо другими ущербами.

Поскольку не допустить ущерб всегда выгоднее, чем возмещать его,

общество заинтересовано прежде всего в предупредительной деятельности. Однако это не всегда возможно как по техническим, так и по экономическим причинам. Общество не может отвратить ураганы,

землетрясения, засуху и другие бедствия. В некоторых случаях методы

предотвращения стихийных бедствий известны, но превышают реаль-

ные экономические возможности общества. В связи с этим возникает

потребность в борьбе с риском компенсационным путем.

К мероприятиям компенсационного характера относятся самострахование, кредиты банка и собственно страхование. Каждый из трех методов имеет свои достоинства и недостатки. Поэтому хозяйствующий субъект использует их в совокупности или в определенной комбинации.

Самострахование - механизм, с помощью которого компания страхует сама себя, самостоятельно накапливая средства для покрытия убытков. Самострахование позволяет в критический момент иметь не деньги, а товарно-материальные ценности (например, запасы семян определенного сорта и кондиции); но оно имеет ярко выраженные экономические границы, с его помощью не могут быть компенсированы большие убытки, так как средства, которые предприятие может отвлечь из оборота в резерв, не беспредельны.

Финансирование риска может осуществляться и за счет банковского

кредита. Банковский кредит - мощный источник возмещения убытков, но он предполагает возвратность средств. В отличие от него финансо-

вая гарантия страховщика распространяется на все время действия договора, а средства, полученные в форме страхового возмещения, не

подлежат возврату. В связи с этим страхование является основным

методом компенсации ущерба.

Страхование компенсирует ущерб ( или его часть) в денежной форме, но не возмещает утраченных товарно-материальных ценностей,

и тем самым не может полностью устранить ход процесса воспроизвод-

ства. В личном же страховании нет и речи о возмещении или восста-

новлении утраченного - здесь только оказывается материальная по-

мощь. Тем не менее, страхование позволяет уменьшить зависимость

общественного производства и отдельного товаропроизводителя от

непредвиденных неблагоприятных событий и представляет собой выра-

ботанный обществом в ходе исторического развития специальный социально-экономический механизм для борьбы с нарушениями общественного производства. В западной экономической науке су-

ществует теория, согласно которой страхование определяется как регулятор общественного производства, обеспечивающий динамичес-

кую стабильность системы хозяйства путем выравнивания возникаю-

щих отклонений.

1. Страхование как основной метод компенсации ущерба.

Становление страхового рынка в Украине

Страхование представляет совокупность совокупность экономических отношений между его участниками по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда и использования его для возмещения ущерба и выплаты страховых сумм. В страховых отношениях участвуют две стороны: страховщик и страхователь. Страховщик организует формирование и использование страхового фонда. Он принимает на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму при наступлении страхового случая. Страхователем является физическое или юридическое лицо, заключающее договор страхования со страховщиком. Страхователь обязан своевременно уплачивать страховые взносы и имеет право при наступлении страхового события получить страховое возмещение или страховую сумму.

Существенными, отличительными признаками страхования являют-

ся следующие:

1.Отношения между страховщиком и страхователем имеют вероятност-

ный характер, так как в их основе лежит страховой риск.

При наблюдении за достаточно большим количеством объектов, которые подвержены одному и тому же риску в один и тот же период времени, выявляется закономерность наступления случайных событий.

С помощью теории вероятностей можно рассчитать страховые тарифы с достаточно большой точностью. Однако для каждого отдельного страхователя наступление страхового события должно остаться неожиданным, иначе теряется смысл страхования.

2.Возвратность средств: все средства, собранные страховщиком для выплаты страхового возмещения, возвращаются страхователям, но не каждому в отдельности, а только тем, которые пострадали в данный промежуток времени. Следовательно, по совокупности страхователей в целом обеспечивается эквивалентность отношений страховщика и страхователей.

3.Раскладка ущерба: общая сумма ущерба, понесенного страхователями

за определенный промежуток времени, раскладывается на всех участ-

ников страхования, причем результат раскладки представляет величину страхового платежа - вклад каждого участника в формировании страхового фонда. Иначе говоря, основанное на раскладке ущерба стра-

хование действует по принципу: «С миру по нитке - голому рубаха».

В связи с тем, что страховые события неравномерно распределяются как в пространстве, так и во времени, страховщик осуществляет как пространственное, так и временное перераспределение ущерба.

Пространственная раскладка ущерба - это раскладка между страхова-

телями. Временное перераспределение ущерба осуществляется следую-

щим образом: в благоприятные годы резервируется часть средств стра-

хового фонда - создаются так называемые запасные фонды, чтобы в

неблагоприятные годы страховщик мог выполнить свои обязательства

перед страхователями.

Страховщик и страхователь вступают во взаимоотношения в услових

страхового рынка. Принятием Кабинетом Министров Украины Декрета

« О страховании» от 10 мая 1993 года была сделана первая попытка упорядочить страховые отношения в Украине. Продолжением форми-

рования правовой базы стал принятый 7 марта 1996 года Закон

« О страховании « . Принятие закона направлено на создание страхового рынка, функционирование которого призвано обеспечить

страховую защиту физических и юридических лиц в условиях станов-

ления рыночных отношений в Украине.

Страховой рынок - это специфическая сфера товарно-денежных от-

ношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита. Объективной основой развития страхового рынка является возникающая в процессе воспроизводства потребность обеспечения

бесперебойности воспроизводственного процесса, выражающаяся в

оказании денежной помощи пострадавшим в случае непредвиденных

неблагоприятных событий. Атрибутами страхового рынка являются

продавец, покупатель, товар и реальная свобода покупателя в выборе

товара.

В качестве продавцов страховой услуги выступают страховщики.

По законодательству Украины можно выделить следующие группы

продавцов страховых услуг, в зависимости от функций, выполняемых

на страховом рынке: а) прямые страховщики - непосредственно заклю-

чающие договоры страхования, созданные в форме акционерных об-ществ, получивших в установленном порядке лицензию на осуществ-ление страховой деятельности, либо государственные организации.

Страховая деятельность в Украине осуществляется исключительно

страховщиками - резидентами Украины. Общая доля иностранных

юридических лиц и иностранных граждан в уставном фонде страхов-

щика не должна превышать 49 процентов; б) перестраховщики -

«страховщики для страховщиков » - организации, принимающие на себя часть крупных рисков за соответствующее вознаграждение;

в) различные объединения страховщиков, создаваемые с какой-либо

конкретной целью ( обмен информацией, разработка долгосрочных

программ, координация условий страхования и др.); г) страховые пос-

редники ( страховые агенты и страховые брокеры ). Любой из выше перечисленных продавцов страховых услуг должен получить лицензию от Комитета по делам надзора за страховой деятельностью (Укрстрах-

надзор).

Покупателями страховых услуг могут быть любые юридические и

физические лица, если это не противоречит правилам и условиям дан-

ного страхования. Так, в личном страховании существуют определен-

ные возрастные ограничения, в имущественном - ограничения по соста-

ву имущества, по степени износа и т.д. Рынок покупателей страховых

услуг в Украине переживает глубокую трансформацию. В условиях рынка предприятия являются экономически самостоятельными субъек-

тами хозяйствования, что порождает, с одной стороны, ответственность за результаты своей деятельности, с другой, - определенный риск не-

достижения этих результатов. В связи с этим, экономический риск, о

котором не было принято говорить в условиях планового хозяйства, в настоящее время вызывает повышенный интерес. Экономический риск

возникает в связи с тем, что отношения различных субъектов хозяйствования имеют вероятностный характер. Экономические риски могут быть самыми разными: это в первую очередь конкурентные рис-ки; риски, связанные с новой продукцией, новыми рынками и т.д. Эко-

номические риски, в отличие от технических, двояко действуют на

стратегию предприятия: с одной стороны, они ограничивают деятельность предприятия (например повышенный риск нового рынка сдерживает инвестиции на этом рынке), с другой стороны, стимулиру-

ют деятельность его деятельность (например, риск утраты первенства на новом рынке может подтолкнуть к активным капиталовложениям, даже если ожидаемый доход не так велик). Отсюда следуют два весьма

важных вывода: во-первых, в условиях рынка резко возрастает потребность в страховании у всех без исключения экономических субъектов; во-вторых, кроме привычных нам рисков стихийных бедствий и несчастных случаев, а также технических рисков, на арену выходят разнообразные экономические риски. Эти два фактора кардинальным образом изменяют как структуру потребителей страхо-вых услуг, так и сами страховые потребности, а следовательно, предло-

жение страховых услуг.

В настоящее время в Украине, в соответствии с законодательством,

выделяется следующая совокупность страховых услуг: имущественные, социальные, личные, страхование ответственности, страхование пред-

принимательских рисков.

В имущественном страховании в качестве объектов выступают ма-

териальные ценности; в социальном - уровень доходов граждан; в лич-

ном - его жизнь, здоровье и трудоспособность. Социальное и личное

страхование могут быть объединены в страхование семейных доходов

При страховании ответственности в качестве объектов выступает обязанность страхователей выполнять договорные условия по постав-

кам продукции, погашению задолженности кредиторам или возмеще-

нию материальных или иного ущерба.

Объектом страхования предпринимательских рисков является риск недополучения прибыли или образования убытка.

Указанные выше 5 отраслей страхования , в свою очередь подразде-

ляются на подотрасли и виды страхования.

Имущественное страхование делится на страхование имущества го-сударственных предприятий, арендаторов, имущества граждан. Его виды: страхование строений, домашнего имущества, транспорта.

Социальное страхование включает страхование пособий, страхование пенсий, страхование льгот. Его виды: страхование пенсий по возрасту, инвалидности.

Личное страхование - это страхование жизни и страхование от нес-

частных случаев. Его виды: смешанное страхование, страхование жиз-

ни, страхование на случай смерти и утраты трудоспособности, страхо-

вание детей.

Страхование ответственности - это страхование задолженности и

страхование на случай возмещения вреда. Его виды: Страхование непо-

гашения кредитов или другой задолженности.

Страхование предпринимательских рисков - различные сферы коммерческой деятельности: производственная, брокерская, маклерс-

кая, банковская, биржевая. Его виды: страхование на случай снижения

оговоренного уровня рентабельности или дохода, на случай непред-

виденных убытков.

Законом определены и две формы страхования : обязательное и добровольное.

Обязательной форме страхования присущи следующие принципы:

закон как юридическая основа обязательности страхования; сплошной

охват объектов, подлежащих страхованию; автоматичность распространения обязательного страхования на объекты, указанные в законе; оказание страховой защиты независимо от внесения страховых платежей; бессрочность; нормирование страхового обеспечения.

Добровольная форма страхования определяется следующими пара-

метрами: добровольное страхование действует на основе страхового законодательства, но на добровольных началах; ограничение срока страхования в договоре; договор страхования вступает в силу только после уплаты страховой премии; страховое обеспечение и другие ус-

ловия договора определяются по соглашению сторон.

Соотношение обязательной и добровольной форм страхования на рынке страны определяется различными факторами, включая истори-ческие традиции, страховую культуру, страховую политику и т.д.; но

главным фактором является развитие рынка, так как рынок предполагает свободу продавца и покупателя в выборе товара.

Касаясь анализа современного состояния страхового рынка Украины

необходимо отметить, что за шесть месяцев 1997 года 216 страховых

компаний собрали 202261 тыс. грн страховых средств по добровольной и обязательным видам страхования. Это составило 63,6 % от общих поступлений за весь период 1996 года. Объем собранных страховых

платежей по добровольным видам страхования составил за первое полугодие 1997 года 150535 тыс. грн или 74,4 % от общей суммы, а по обязательным - 51726 тыс. грн, или 25,6% от общей суммы страховых платежей. Выплаты страхового возмещения и страховых сумм соста-

вили за этот же период 65225 тыс. грн или 44 % от общего показателя

за 1996 год.

Что касается структуры выплат, произведенных страховыми органи-

зациями Украины в первом полугодии 1997 года, то она выглядит сле-

дующим образом:

-- по добровольным видам - 56204 тыс грн, или 86,2%;

-- по обязательным видам - 9021 тыс.грн, или 13,8%.

Средний уровень выплат в первом полугодии 1997 года составил 32,2%. Объем сформированных страховых резервов по состоянию на

1 июля 1997 года составил 12394о тыс. грн. Средний объем уплаченного уставного фонда составил на ту дату 352 тыс. грн. Балансовая прибыль страховщиков Украины за первое полугодие 1997 года составила 31405 тыс. грн, из которых за счет инвестирования временно свободных средств - 16828 тыс. грн, что составило 53,6 % от общей суммы.

Необходимо отметить, что лидирующее положение среди регионов Украины по сумме собранных платежей продолжают удерживать

страховые организации, зарегистрированные а Киеве и Киевской об-

ласти, Так, по видам страхования иным, чем страхование жизни, удельный вес страховых компаний столичного региона составляет 61%, страховых организаций Донецкой области - 9,6%, Днепропетровской области - 6,7%, Одесской области - 5,1% . Наименьший удельный вес по этому показателю занимают Волынская, Кировоградская и Черно-

вицкая области. Следует заметить, что в некоторых областях, напри-мер, в Херсонской области, пока не зарегистрировано ни одной

страховой компании.

Наибольший объем страховых платежей по данному виду собрали в первом полугодии 1997 года НАСК «Оранта» (Киев), ОАО УСК

«Гарант» (Киев), УАСК «Аска» (Донецк). Что касается платежей по страхованию жизни, то 71% всех страховых платежей за указанный период были собраны АОЗТ «Инто» (Одесса).

Таблица. Структура страховых платежей, собранных в Украине в

1996 году и первом полугодии 1997 года.

Показатель 1996 г. 1-е полугодие 1997 г.

Личное страхование 29,1% 19,3%

Имущественное страхование 36,9% 47,3%

Страхование ответственности 9% 7,8%

Обязательное страхование 25% 25,6%

Анализ данных, приведенных в таблице, позволяет сделать вывод об изменениях в структуре страховых платежей. Так, существенно умень-

щилась доля личного страхования - на 9,8%. Это произошло за счет увеличения доли имущественного страхования - на 10,4%. Что ка-

сается страхования ответственности, то его доля в структуре собранных страховых платежей несколько уменьшилась - на 1,2%. [Данные взяты из источника 7, с. 57-58]

Несмотря на кризисное состояние экономики страны и низкий

уровень платежеспособности населения, необходимо отметить и неко-

торые положительные аспекты развития страхового рынка Украины после проведения Укрстрахнадзором перерегистрации страховых компаний:

-- сохраняется тенденция роста объема страховых услуг, предостав-

ляемых отечественными страховыми организациями;

-- произошло увеличение объема сформированных страховых резер-

вов на конец 1996 года по отношению к собранным за год платежей;

-- темпы роста страховых платежей продолжают опережать темпы роста страховых выплат;

-- количество действующих договоров страхования несколько

увеличилось.

В последнее время также значительно активизировался процесс создания нормативно-правовой базы страхования . Это станет надеж-

ной основой для становления и развития цивилизованного страхового рынка в Украине.

Заключение

В условиях хозяйствования ущерб от рисков любого характера

так или иначе влияет на социально-экономический потенциал страны. В связи с этим «набор» рисков учитывается различными субъектами в

своей жизнедеятельности. Особенно важен процесс определения и ми-

нимизации риска в предпринимательской деятельности, которая явля-

ется основой для достижения качественных сдвигов, в частности в экономике Украины.

Чтобы преодолеть отрицательные тенденции, связанные с возмож-

ностью наступления рисков, и направить социально-экономический

процесс в нужном направлении, придав ему динамизм и надлежащую

структурированность, необходимо с большим вниманием, чем это дела-

лось до сих пор, рассматривать особенности формирования конкурент-

ного страхового рынка в переходной экономики Украины и обеспечить

стабильное правовое поле для страхового бизнеса.

Страхование, как основной метод управления риском, дает реальную возможность для реализации крупномасштабных проектов, которые так необходимы Украине, создает экономические предпосылки для непре-

рывного воспроизводственного процесса. Страхование обеспечивает возмещение убытков, создает механизмы для их предотвращения и

уменьшения. Страхование таким образом активно влияет на инвести-

ционный климат страны, создает условия для аккумуляции капиталов и их рационального использовании. Учитывая эту особенность страхова-

ния, необходимо создавать условия для формирования страхового рын-ка, способствовать экономической деятельности всех его субъектов,

расширять базу для страхового бизнеса, интегрировать национальные правовые механизмы страхования в мировое экономическое

пространство. Именно при таких условиях и будет возрастать инвести-

ционный потенциал Украины, активной и дальновидной будет инвести-

ционная политика как на макро-, так и на микроуровне.

Список литературы

1. Закон Украины «О страховании» от 07.03.96 г.
2. Бабенко В. Каналы распределения страховых услуг в промышленно развитых странах.—Экономика Украины, 1997, № 7.
3. Базилевич В. Развитие страхового рынка – стратегический фактор капиталообразования.—Экономика Украины, 1997, № 6.
4. Бровкова Е.Г., Продиус И.П. Финансово-кредитная система государства.—К., 1997.
5. Камаев В.Д. Экономика и бизнес.—М.: МГТУ им. Баумана Н.Э., 1993.
6. Речмен Д.Дж., Мескон М.Х. Современный бизнес.—М.: Республика, 1995.
7. Страхование в Украине : исторический аспект и современное состояние.—Финансовая тема, 1998, №2.