

## Тема 2. Ризики та їх аналіз

1. Поняття про ризик, управління ним.
2. Класифікація ризиків та їх види.
3. Системи страхування. Зміна умов договору страхування

# 1. Поняття про ризик, управління ним

- **Ризик** – це конкретне явище, або сукупність явищ (подія чи декілька подій) на випадок якого проводиться страхування, явище повинно бути випадковим, незапланованим і мати усі ознаки ймовірності.
- **Ризик** – це нестабільність невпевненість у майбутньому або рівень невпевненості, пов'язаний з проектами або іншими економічними видами діяльності.

# 1. Поняття про ризик, управління ним

- **Призначення аналізу ризику** – дати потенційним партнерам необхідну інформацію для прийняття рішення стосовно доцільності участі у певній економічній діяльності (введення нових видів страхування) і передбачати можливі збитки та способи їх уникнення.
- **Об'єктом ризику** називають економічну систему, ефективність та умови функціонування якої наперед (точно) невідомі:
- **Під суб'єктом ризику** розуміють (особа/ індивід або колектив), яка зацікавлена в результатах керування об'єктом ризику і має певні повноваження щодо об'єкта ризику.
- **Джерело ризику** – це процес (чинники, явища), які спричиняють невизначеність результатів (конфліктність)

# Основні причини виникнення ризику

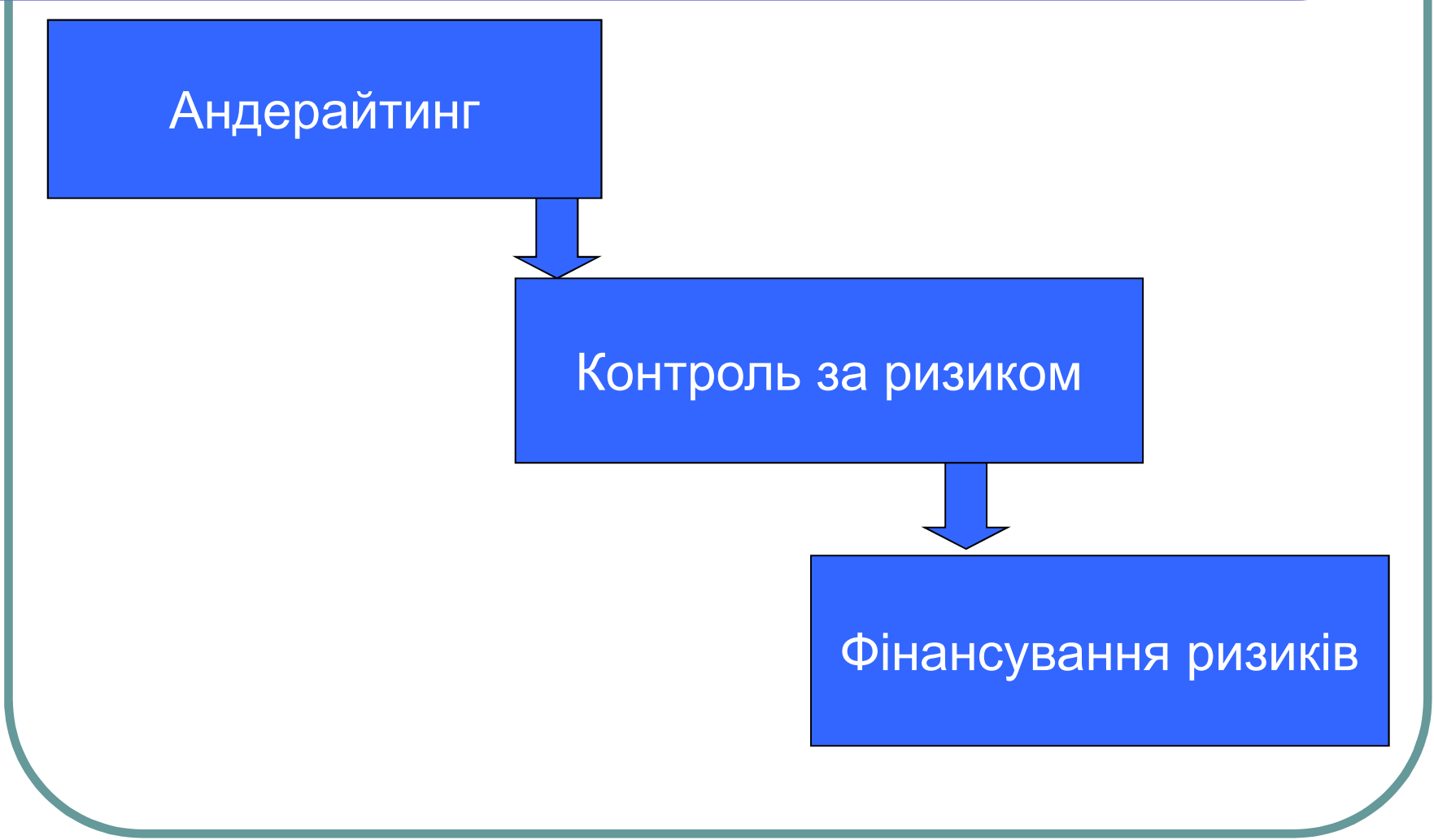
- **Науково-технічний прогрес**
- **Ринкове середовище**
- **Глобалізація економіки**
- **Підприємливість бізнесменів**

# Етапи управління страховими ризиками

Андерайтинг

Контроль за ризиком

Фінансування ризиків



# Етапи управління страховими ризиками

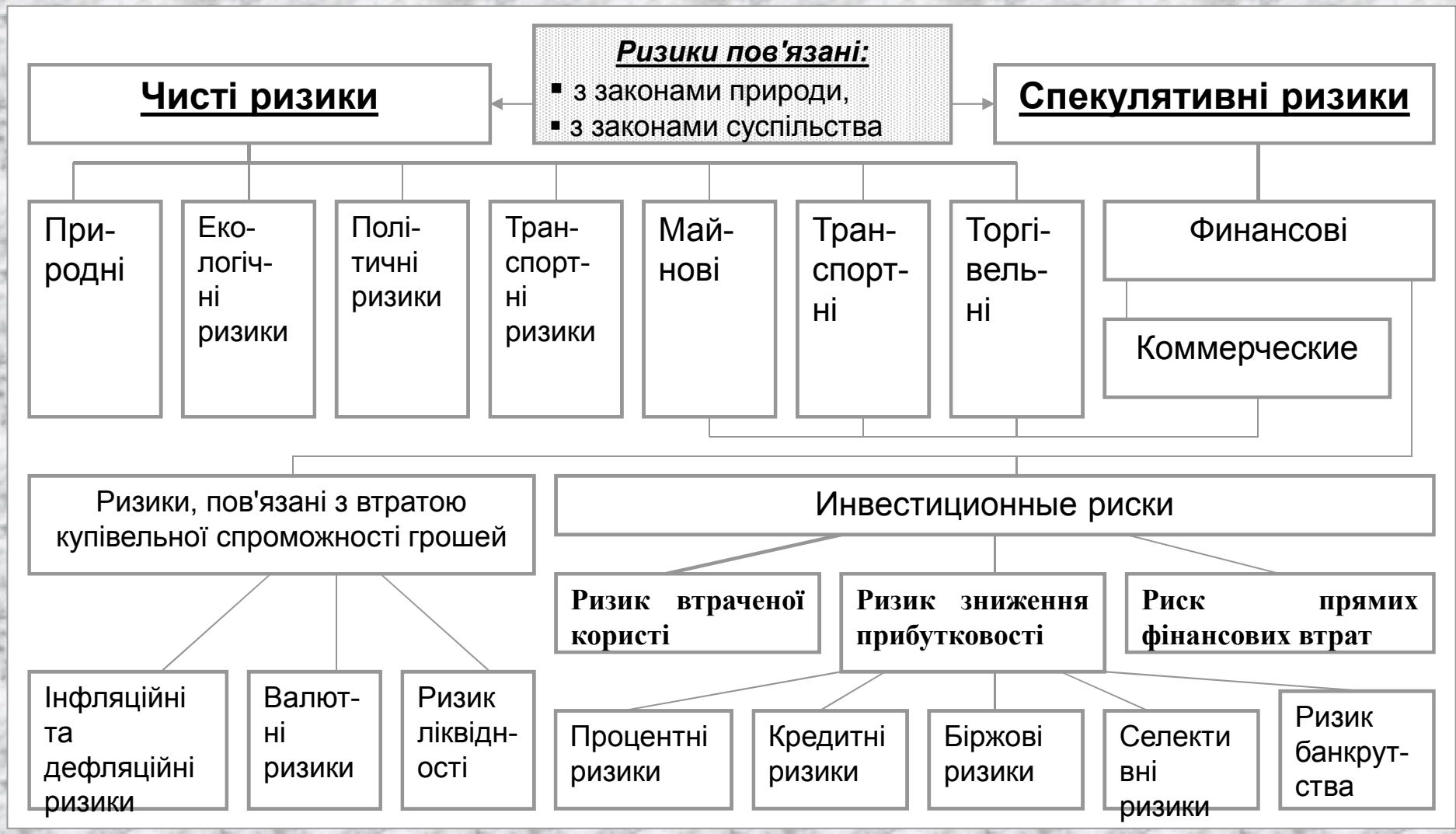
**Андерайтинг** – це ідентифікація, аналіз, оцінка ризику та визначення можливості страхування, вибору оптимального страхового покриття, перевірки відповідності ризиків збалансованості страхового портфеля. Проведення андерайтингу полягає у визначенні:

- переліку небезпек, до яких схильний даний об'єкт;
- чинників, що впливають на можливе настання страхового випадку;
- оцінки об'єкта страхування;
- імовірність настання збитків різного розміру.

На етапі **контроль** застосовуються такі методи дослідження як обстеження, спостереження, документальні матеріали.

**Фінансування** ризику у страхуванні це фінансування вже наслідків ризиків, тобто визначення розміру відшкодування збитків. Розрахунок розміру збитків та страхового відшкодування визначається страховиками або експертами на підставі укладеного договору страхування і у відповідності до системи страхування.

## 2. Класифікація ризиків



## 2. Класифікація ризиків

- **Катастрофічні**
- **Екологічні ризики**
- **Політичні ризики**
- **Транспортні ризики**
- **Спеціальні ризики**



## 4. Системи страхування, зміна умов договору страхування

- Система” – сукупність елементів, що знаходяться у відношеннях і взаємозв'язку один з одним і створюють певну єдність, цілісність.
- Системи страхування – це взаємозв'язок між страховою сумою, вартістю об'єкта страхування, розміром страхового відшкодування та збитками.
- Системи страхування ~ системи страхової відповідальності ~ системи страхового забезпечення.

# Системи страхування

- **Дійсної вартості**
- **Відновною вартістю**
- **Пропорціональної відповідальності**
- **Першого ризику**
- **Граничного страхового забезпечення**

## Зміна умов договору страхування

- **Розторгнення договору (полісу):**

$$A = P_1 - P_1 \cdot K_1$$

- **При збільшенні страхової суми:**

$$B = P_2 - P_1 \cdot N/12$$

- **Зменшенні страхової суми:**

$$C = P_1 \cdot K_2 - P_2 \cdot K_2$$

# Залежність коефіцієнтів $K_1$ та $K_2$ від строку дії договорів

Строк дії договорів, міс.	$K_1, K_2$	Строк дії договорів, міс.	$K_1, K_2$
1	0,2	7	0,75
2	0,35	8	0,8
3	0,5	9	0,85
4	0,6	10	0,9
5	0,65	11	0,95
6	0,7	12	1



Дякую за увагу!