

УДК 368.911

СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ РИСКОВОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Еременко И.А.

к.э.н., доцент

Заведующий кафедрой «Экономика»

Донской государственной технической университет

Россия, г. Ростов-на-Дону

Сопельник Е.Ю.

Ассистент кафедры «Экономика»

Донской государственной технической университет

Россия, г. Ростов-на-Дону

Ивлиев Е.А.

Студент группы УНЭ 41

Донской государственной технической университет

Россия, г. Ростов-на-Дону

Аннотация: В данной статье рассматривается рисковое страхование жизни, теоретические способы оценки рисков. Рассмотрены методики расчета тарифных ставок, которые являются основой организации рискового страхования жизни.

Ключевые слова: риск; оценка риска; рисковое страхование жизни.

SYSTEM OF ORGANIZATION OF RISK LIFE INSURANCE

Eremenko I.A.*PhD, Associate Professor**Head of the department "Economics"**Don State Technical University**Russia, Rostov-on-Don****Sopelnik E.Yu.****Assistant of the department "Economics"**Don State Technical University**Russia, Rostov-on-Don****Ivliev E.A.****The student of group UNE 41**Don State Technical University**Russia, Rostov-on-Don*

Abstract: This article discusses risk life insurance, theoretical methods of risk assessment. The article considers method of calculation of the tariff rates which are a basis of the organization of risk life.

Key words: risk; risk assessment; risk life insurance.

На сегодняшний день страхование жизни как разновидность личного страхования не регламентировано в российском законодательстве, но нашло свое отражение в доктрине гражданского права. Страхование жизни может осуществляться на добровольной и обязательной основе. Выделяется два вида страхования жизни: рисковое страхование, накопительное страхование.

В данной статье интерес представляет именно рисковое страхование, при котором застрахованное лицо получает возмещение в случае наступления страхового случая. Дает возможность обеспечить финансовую безопасность семьи застрахованного гражданина в результате несчастного случая, болезни, смерти. [1].

Так как в научном обществе существует много противоречивых суждений о подходе к изучению риска, то на данный момент нет единого способа оценки риска. Как следствие исследования в области рискового страхования приобретают актуальность.

Риск как любая экономическая категория подлежит математическому измерению. Основным параметром для расчета, которого является информация о максимально-возможном последствии какого-либо действия или события. Рассчитать величину неопределенности затруднительно в силу того, что в такой ситуации информация о каких-либо событиях или фактах может отсутствовать полностью или частично. То есть, чем меньше статистики о возможном риске, тем более он стремится к неопределенности, следовательно, управлять им становится сложно или практически невозможно. Изучив методы измерения рискового страхования, стало известно, что страховой риск измеряется с использованием методов теории вероятности и теории больших чисел, однако при этом возникает вопрос о том, каким образом измерить финансовый риск, статистические данные о котором отсутствуют. Следовательно, управление в условиях неопределенности проблематично.

Рассматривая суждения Ю.В. Рожкова и Л.П. Дроздовской, о сравнении риска с вероятностью, приходим к выводу, что управлять риском невозможно, так как управление вероятностью является неконтролируемым, не имеющим организационной основы процессом. А значит и теряется сущность данной статьи. [2]

Для правильной организации рискованного страхования жизни, риск нужно рассматривать с двух сторон, т.е. как возможность получения и отрицательного, так и положительного результата от его реализации. Рассмотрение рискованного страхования, имеющего безрисковый характер, является абсолютно не логичным и абсурдным, так как не отвечает теоретическим взглядам на сущность страхового риска. А рассмотрение рискованного страхования жизни только с точки зрения вероятности наступления негативных последствий значительно упраздняет его содержание.

Что касается управления риском для страховщика, то это основа его деятельности. При заключении договора страхования страховщику требуется статистически оценивать: вероятность и случайность наступления смерти, несчастного случая или возможности дожития застрахованного лица.

При этом для страховщика возможны три основных результата:

- 1) положительный – получение материальной выгоды;
- 2) нулевой – доход от сделки страховщика равен нулю;
- 3) отрицательный - страховая компания понесла материальные потери.

Эти результаты зависят от расчета базовых тарифов. Расчет производится с использованием методов актуарной математики, которые в свою очередь используют математическую статистику, закон больших чисел и теорию вероятности.

Стандартная методика расчета тарифных ставок по рискованным видам страхования, состоит в следующем. Нетто-ставка T_n определяется как сумма основной части T_o и рискованной надбавки T_p :

$$T_n = T_o + T_p,$$

где

$$T_o = \frac{s_g}{s} q$$

$$T_p = T_0 \alpha(\gamma) \sqrt{\frac{1 - q - \left(\frac{R_B}{S_B}\right)^2}{nq}}$$

S_B – средний размер страхового возмещения при наступлении страхового случая;

S – средний размер страховой суммы;

q – вероятность наступления страхового случая;

$\alpha(\gamma)$ – коэффициент гарантии безопасности (табличное значение);

n – ожидаемое количество договоров страхования,

R_B – среднеквадратическое отклонение возмещений при наступлении страховых случаев. [3]

Использование данной модели закреплено на законодательном уровне, поэтому страховщикам рекомендуют использовать данную методику. Также наиболее часто встречается в утвержденных правилах страхования различных компаний. Так как данный подход является упрощенным и не учитывает особенностей рискового страхования жизни, использовать эту методику на практике затруднительно, а в некоторых видах страхования вообще нецелесообразно.

Также существует упрощенная линейная модель. Основными преимуществами, которой являются возможность учета сложных связей между переменными и большой выбор функциональной зависимости.

В общем виде размер страхового взноса (нетто-премия) T_n может быть выражен следующим образом:

$$T_n = p(X) \cdot f(X) \cdot L(X),$$

где $p(X)$ – вероятность наступления страхового случая,

$f(X)$ – частота наступления страхового случая,

$L(X)$ – средний размер выплат при наступлении страхового случая,
 X – факторы риска. [3]

Несмотря на простоту данной модели, она требует большое количество данных и для определения влияния каждого фактора, необходим полный пакет информации.

Как показала практика, основная масса страховых компаний не обладает базой данных, которая удовлетворяет этим условиям. В силу отсутствия таких баз данных, компании, как правило, пользуются более простыми методиками, которые дают менее точные результаты расчета страхового взноса.

В итоге хотелось бы отметить, что в настоящее время не существует единого подхода к оценке риска и как следствие не существует единой методики расчета базовых тарифов.

Библиографический список:

1. Гиматова Р.Р. Страхование жизни: в чем ее привлекательность в современных условиях? // Молодой ученый. — 2016. — №2. — с. 463.
2. Дроздовская Л. П. Банковская сфера: механизм информационно-финансовой интермедиации / Л.П. Дроздовская; под ред. Ю. В. Рожкова. — Хабаровск : РИЦ ХГАЭП, 2013. — 320 с.
3. Трифонов Б.И. Практические аспекты расчета тарифа в рисковом видах страхования //Стратегии бизнеса. – 2016. – №. 3 (23). — 23 с

Оригинальность 77%