

ПОНЯТТЯ РИЗИКУ. ОСНОВНІ ХАРАКТЕРИСТИКИ РИЗИКУ

Виконали:
Тронько К.
Місілюк Г.
Сквирський Р.

За своєю сутністю РИЗИК є подією, як правило, з негативними економічними наслідками, які, можливо, настануть у майбутньому в розмірах, які не можна передбачити.

Без наявності ризику не може бути страхування.

ЗАГРОЗА

АЗАРТ

НЕБЕЗПЕКА

ЗБИТОК

НЕВПЕВНЕНІСТЬ

НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ

НЕНАДІЙНІСТЬ



Термін «ризик» має у страхуванні декілька значень:

- ❖ Іноді поняття «ризик» трактують як об'єкт. Страховик припускає, що ризик можна розглядати як підприємство або корабель, машину, літак, вантаж, які повинні бути застраховані.
- ❖ Термін «ризик» можна застосовувати, коли йдеться про подію, яка призводить до збитків. Пожежа – це ризик, крадіжка – теж ризик. У цьому контексті можна стверджувати, що існує можливість зазнати збитку внаслідок ризику – пожежі, крадіжки та ін.
- ❖ Ризик може бути охарактеризований як рівень певної *фінансової втрати*, що має прояв у можливості не досягнути поставленої мети, прогнозованого результату.

РИЗИК – ЦЕ:

- ймовірність настання події;
- обсяг відповідальності страховика;
- майно, яке беруть на страхування;
- вірогідність виникнення збитків внаслідок страхового випадку;
- недоодержання доходів порівняно з прогнозованим варіантом;
- частина вартості майна, що не охоплена страхуванням і залишається на відповідальності страхувальника;
- конкретні об'єкти страхування за їхньою страховою оцінкою та рівнем ймовірності заподіяння збитку і т.д.;
- невизначена, вірогідна подія, наслідками якої на макро- та мікрорівні можуть бути фінансові втрати (доходи) різної величини.

Законодавча довідка

Страховий ризик – певна подія, на випадок якої проводиться страхування і яка має ознаки ймовірності та випадковості настання.

Закон України “Про страхування”. Стаття 8.

ОСНОВНІ КРИТЕРІЇ СТРАХОВОГО РИЗИКУ:

- *Ймовірний характер високого рівня.*
- *Випадковий характер настання за часом та в просторі.*
- Співвідношення випадковості прояву певного ризику із сукупністю однорідних об'єктів.
- Страхова подія не може мати розмірів катастрофічного лиха.
- Необхідність об'єктивного виміру й оцінки шкідливих наслідків реалізації ризику.

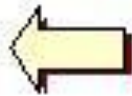
Ризик поєднаний з *ймовірністю* загибелі або пошкодження об'єкта, взятого на страхування.

- При ймовірності **1** існує 100%-на гарантія того, що певна подія станеться.
- При ймовірності **0** можна стверджувати про неможливість її настання.

Чим менша вірогідність ризику, тим легше та дешевше можна організувати його страхування. Значна ймовірність ризику передбачає дорогий страховий захист.

Виділяють *математичну, статистичну та експертну ймовірність.*

**Математична
ймовірність**



кількість ситуацій, при яких випадок настав

кількість ситуацій, при яких можлива поява такого випадку за умови, що усі випадки взаємонезалежні і мають однакову ймовірність настання.

**Статистична
ймовірність**



це відносна частота появи випадку певного виду в сукупності усіх можливих випадків.
Ґрунтується на законі великих чисел

**Експертна
ймовірність**



об'єктивні факти + знання + суб'єктивні відчуття експертами реальної ситуації

Ризикові обставини дозволяють оцінити можливість настання певної події у майбутньому. Проте тільки одна або декілька ризикових обставин призводять до *реалізації ризику*, що означає настання *страхового випадку*.



Законодавча довідка.

Страховий випадок — подія, передбачувана договором страхування або законодавством, яка відбулася, і з настанням якої виникає обов'язок страховика здійснити виплату страхової суми (страхового відшкодування) страхувальнику, застрахованій або іншій третій особі.

Основні характеристики ризику:

- 1. Частота настання події щодо місця та часу.*
- 2. Важкість наслідків (величина збитку).*

ПЕРШИЙ ПОКАЗНИК розраховують як відношення **кількості страхових випадків до кількості договорів страхування або кількості застрахованих об'єктів за певним видом страхування**. Об'єкти, що пропонують на страхування, відрізняються різним рівнем небезпеки.

ДРУГИЙ ПОКАЗНИК визначається як **матеріальний збиток, заподіяний страхувальнику внаслідок настання страхового випадку**.

На основі *величини збитку* (із врахуванням системи страхового забезпечення) розраховують величини страхових виплат.