

ЛОГИКА РАСЧЕТА РИСКОВ И ПРИНЦИПЫ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ В СТРАХОВОЙ МЕДИЦИНЕ

С.О. Джундубаева

Страховая медицинская кампания АО КК ЗиМС "Интертич"

e-mail: sau_ju@rambler.ru

Введение. Успех страхования в значительной мере зависит от качества оказания медицинских услуг лечебными учреждениями, которые, в свою очередь, определяются степенью внедрения стандартов медицинских действий (далеко не полностью обоснованных и внедренных в практическое здравоохранение). Все это приводит к существенному возрастанию рисков деятельности страховых компаний.

Следует учесть, что в страховой компании существует и множество других рисков. Они связаны с проблемами использования финансовых средств, полученных в результате страхования. Соответственно возникают инвестиционные риски, риски работы с банками и другие. Обоснование стратегии поведения компании в такой ситуации достаточно сложный процесс. Учитывая многочисленные риски, существующие в медицинском страховании, в ряде исследований предложено пользоваться технологиями, получившие название селективный риск-менеджмент. Отличительной чертой такой системы является то, что управление этими рисками, как правило, разрозненно и осуществляется на уровне структурных подразделений. Однако, рассмотрение рисков по отдельности может привести к ряду негативных последствий. В частности, могут быть упущены риски, лежащие на стыке полномочий отдельных структурных подразделений; упущены представление о взаимосвязи отдельных рисков; может исчезнуть представление о совокупном эффекте воздействия ряда негативных событий одновременно (эффект агрегации).

Именно поэтому необходима комплексная система управления рисками, которая подразумевает системный взгляд на управление рисками в целом. Это означает, что во внимание должны быть приняты все риски, независимо от их происхождения, существенности и наличия процедур контроля. Тем не менее, обоснование факториального веса отдельных групп риска, в принципе, возможно и полезно.

Целью исследования было аналитическое изучение логики принятия решений в страховой компании для увеличения объемов деятельности компании в сегменте «медицинское страхование» без существенного снижения чистого дохода и увеличения стратегического риска.

Материалы исследования. Исследованы результаты мониторинга и анализа рисков АО «КК ЗиМС INTERTEACH» за 2011 и 2012 годы, а также ряда страховых компаний Украины.

Полученные материалы. Следует отметить прямо пропорциональную зависимость между финансовой устойчивостью и риском, поскольку как только фирма становится финансово неустойчивой - возникает риск банкротства. Итак, будем называть устойчивым компанию, у которого соотношения активов и обязательств такова, что при всех нормальных условиях выручка от продажи или использования активов достаточна для покрытия всех обязательств.

Анализируя состояние компании АО «КК ЗиМС INTERTEACH», можно назвать ее устойчивым, ибо активы компании значительно превышают величину обязательств (рис. 1). Однако, понятие устойчивости очень условно и поэтому требуется более существенная теоретическая подоплека минимизации потерь прибыли.



Рис. 1. Финансовая деятельность компании АО «КК ЗиМС INTERTEACH»

В основу деятельности страховой компании положен разработанный нами принцип «Обоснованного Ограничения ВАриации Показателей (ООВАП)» дохода компании.

Его сущность можно объяснить на основании следующих положений. Хорошо известна концептуальная зависимость вероятности получения прибыли, можно построить кривую распределения вероятностей возможных потерь прибыли кривую риска (рис. 2).

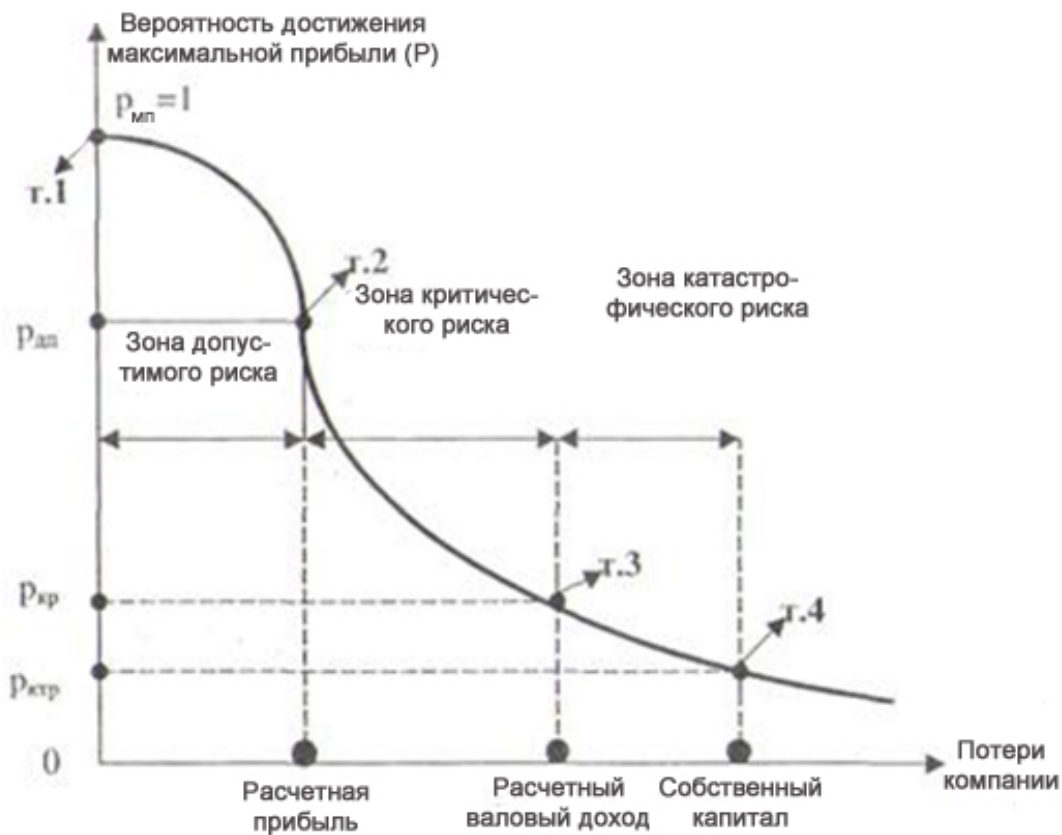


Рис. 2. Распределение вероятностей финансовых потерь страховой компании

На кривой распределения вероятностей потерь прибыли (дохода) обычно выделяют 4 характерные точки.

В первой точке 1 (т.1) вероятность потери прибыли (ПП) теоретически равна 0. Рассматривая далее кривую, на которой, естественно, с т.1 начинаются потери компании, и в точке 2 (т.2) величина теоретических потерь равна ожидаемой прибыли, то есть возможна полная потеря прибыли.

Подчеркнем, что точки 1 и 2 являются пограничными, определяющими положение зоны допустимого риска.

Точка 3(т.3) соответствует величине потерь, равных расчетной сумме чистого валового дохода. Точки 2 и 3 определяют границы зоны критического риска.

Точка 4 (т.4) характеризует возможные потери, равные сумме собственного капитала (СК) организации. Между точками 3 и 4 находится зона катастрофического риска.

Потери, превышающие сумму собственного капитала (имущественное состояние организации), обычно не рассматриваются, так как их невозможно взыскать.

Применений этой модели всегда сопровождается сомнениями в валидности получаемой информации. Очевидно, что компании не должны ждать потери собственного капитала, и необходима своевременная коррекция стратегического плана.

Однако, возможны и случайные колебания данных, на основании которых возможно сделать ошибочные выводы. Поэтому нами предложена методика, названная «Обоснованного ограничения вариации показателей (ООВАП). Ее сущностью является оценка дисперсии при случайном спросе и неопределенности функционального цикла. Методика, в определенном смысле, похожа на метод главных компонент и отличается тем, что в простейшем методе (правило Кайзера) вносится метод экспертных оценок (учитывая неопределенности системы оценки рисков).

Предварительные расчеты показывают, что подобный подход дает возможность уменьшить вероятность достижения второй точки на $18 \pm 3\%$, а третьей на $35 \pm 7\%$.

Выводы. 1. В деятельности медицинских страховых компаний крайне необходима комплексная система управления рисками и современная система принятия решений, которая подразумевает системный взгляд на управление рисками в целом. Это означает, что во внимание должны быть приняты все риски, независимо от их происхождения, существенности и наличия процедур контроля.

2. Применение методики принятия решений «Обоснованного ограничения вариации показателей» дает возможность заметно уменьшить риски при принятии решений в медицинской страховой компании.

Список литературы

1. 1. Gorban A.N., Kegl B., Wunsch D., Zinovyev A. Y. (Eds.), Principal Manifolds for Data Visualisation and Dimension Reduction, Series: Lecture Notes in Computational Science and Engineering 58, Springer, Berlin — Heidelberg — New York, 2007, XXIV, 340 p. 82 illus. ISBN 978-3-540-73749-0

2. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. Барнаул: Изд-во Алт. ун-та, 2001. 274 с.