

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ТАГАНРОГСКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ  
Экономический факультет  
Кафедра экономики и финансов



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**«ОЦЕНКА И СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ»**

Программа разработана в соответствии с учебным планом по научной специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами)

*Квалификация (ученая степень)*  
*Кандидат экономических наук*

Общая трудоемкость 2 ЗЕ (72 часа), из них самостоятельная работа – 72 часа. Форма итогового контроля - зачет

Автор (составитель) программы Чернова Татьяна Васильевна, профессор, д.э.н, доцент.

Контактный электронный адрес – t.chernova@tmei.ru

Рекомендована кафедрой Экономики и финансов

Дата 14.11.2014 г., протокол № 3, Т. Чернова  
(подпись заведующего кафедрой)

Утверждена Советом Экономического факультета

Дата 21.11.2014 г., протокол № 2, С.Н. Овчарук  
(подпись ученого секретаря)

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Данный курс направлен на изучение основных понятий и категорий предпринимательской деятельности, финансовой среды предпринимательства и предпринимательских рисков, поскольку в условиях рыночных отношений учет и оценка предпринимательского риска играет значительную роль при принятии управленческих решений. Поэтому умение управлять рисками хозяйствующего субъекта в условиях перманентно изменяющихся внешних факторов – актуальная задача предпринимательской деятельности.

**Цель изучения дисциплины** - дать обучающимся понимание причин возникновения предпринимательских рисков и ознакомить с возможными подходами к их снижению и учету в системе экономических показателей, характеризующих эффективность функционирования хозяйствующих субъектов.

**Основные задачи** курса «Оценка и страхование рисков хозяйствующих субъектов»:

- изучить систему факторов, влияющих на возникновение предпринимательских рисков;
- сформировать представления об особенностях предпринимательских рисков и подходах к их страхованию;
- рассмотреть систему типовых решений при страховании предпринимательских рисков;
- анализ и оценка ущерба от возникновения страховых случаев в предпринимательской деятельности.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП АСПИРАНТА

Дисциплина «Оценка и страхование рисков хозяйствующих субъектов» (ОД.А.08) относится к циклу дисциплин по выбору аспиранта по специальности 08.00.05 – экономика и управление народным хозяйством (экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами).

## 3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате освоения курса «Оценка и страхование рисков» обучающийся должен **знать**:

- Подходы к управлению риском в современных экономических условиях.
- Основные принципы оценки риска.
- Сущность и особенности различных методов финансирования рисков.
- Характер воздействия предпринимательского риска на развитие рыночной экономики и общества в целом.
- Методы сбора и анализа информации при идентификации рисков.

К практическим навыкам, полученным в результате изучения дисциплины, относятся **(уметь)**:

- давать экономическую оценку различных видов предпринимательских рисков;
- свободно ориентироваться в системе страхования предпринимательских рисков.

## 4. ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость 3 ЗЕ (108 часов), из них самостоятельная работа – 108 часов. Форма итогового контроля – зачет

## 5. СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

### Тема 1. Основные положения предпринимательства и предпринимательского риска

Сущность и виды предпринимательства: условия развития предпринимательства; признаки и свойства предпринимательства. Элементы макросреды предпринимательской деятельности.

Виды предпринимательской деятельности. Схемы производственного и коммерческого предпринимательства. Финансовая микросреда предпринимательства: характеристика факторов микросреды предпринимательства; виды посредников и сущность их деятельности. Характеристика конкурентов и покупателей (клиентов). Классификация контактных аудиторий

Анализ теорий предпринимательского риска: классической, неоклассической и кейнсианской. Предпринимательские риски в системе рыночных отношений. Сущность предпринимательского риска. Социальный аспект рыночного хозяйства и предпринимательские риски.

*Контрольные вопросы*

1. Основные условия развития предпринимательства и виды предпринимательства.
2. Сущность классической теории риска.
3. Характеристика неоклассической и кейнсианской теории предпринимательского риска.
4. Роль и влияние валютной, структурной политики и политики, регулирующей конкурентную борьбу на процесс принятия решений в условиях неопределенности.
5. Сущность предпринимательского риска. Характеристика понятий «риск» и «неопределенность».

## **Тема 2. Виды предпринимательских рисков**

Предпринимательские риски по сфере возникновения: внешние и внутренние риски фирмы. Классификация рисков исходя из причин возникновения риск, связанный с хозяйственной деятельностью; риск, связанный с личностью предпринимателя; риск, связанный с недостатком информации о состоянии внешней среды. Кратковременные и постоянные риски. Сущность страхуемых и не страхуемых рисков. Статистические (простые) и динамические (спекулятивные) риски.

*Контрольные вопросы*

1. Характеристика внешних и внутренних рисков.
2. Виды рисков исходя из причин возникновения.
3. Кратковременные и постоянные риски.
4. Страхуемые и не страхуемые риски.
5. Статистические и динамические риски.

## **Тема 3. Управление риском**

Объект и субъект управления рисками. Главные задачи при управлении риском. Принципы и правила управления рисками. Этапы процесса управления риском. Информационное обеспечение процесса управления рисками. Качественный и количественный анализ риска. Характеристика зон риска в зависимости от величины потерь. Основные методы количественной оценки предпринимательского риска.

*Контрольные вопросы*

1. Характеристика субъекта и объекта управления рисками.
2. Принципы и правила и этапы управления рисками.
3. Роль информации в процессе принятия рискованных решений.
4. Качественный и количественный анализ риска.
5. Меры по устранению и минимизации риска.
6. Зоны риска в зависимости от величины потерь.
7. Основы количественной оценки риска.

## **Тема 4. Система количественных оценок экономического риска**

Методы оценки предпринимательских рисков. Инструменты статистического метода расчета риска. Нормальное распределение вероятностей как способ оценки рисков. Экспертный метод оценки риска. Шкалы риска и характеристика их градаций. Специфические показатели, используемые для количественной оценки риска: коэффициент чувствительности  $\beta$ , точка безубыточности, коэффициенты ликвидности.

*Контрольные вопросы*

1. Статистический способ оценки риска.

2. Использование нормального закона распределения вероятностей при оценке рисков.
3. Экспертный метод оценки риска.
4. Шкалы риска.
5. Анализ точки безубыточности при оценке риска предпринимательских проектов.
6. Ликвидность и платежеспособность фирмы с точки зрения оценки предпринимательских рисков.

#### **Тема 5. Потери и способы снижения рисков**

Потери в предпринимательской деятельности: материальные, трудовые, финансовые, потери времени, специальные виды потерь. Причины потерь в производственном, финансовом, коммерческом предпринимательстве. Способы снижения и нейтрализации риска. Лимитирование концентрации риска. Количественное и качественное распределение риска. Страхование риска.

##### *Контрольные вопросы*

1. Потери, присущие производственному, финансовому и коммерческому предпринимательству.
2. Основные способы снижения рисков.
3. Охарактеризуйте внутренние способы минимизации рисков.
4. Достоинства и недостатки основных способов минимизации риска.
5. Понятия «хеджирование» и резервирование.
6. По каким параметрам инвесторы могут применять лимитирование.

#### **Тема 6. Предпринимательский риск в управлении финансами**

Характеристика финансовых рисков. Функции финансового риска. Сущность и виды финансовых потерь. Способы снижения финансового риска: диверсификация, распределение риска между участниками проекта, страхование, хеджирование, лимитирование. Российский финансовый рынок и фактор риска.

##### *Контрольные вопросы*

1. Виды и характеристика финансовых рисков.
2. Функции финансового риска.
3. Характеристика и виды финансовых потерь.
4. Сущность способов снижения финансового риска: диверсификация и распределение риска между участниками проекта.
5. Характеристика страхования, хеджирования и лимитирования.
6. Фактор риска в условиях российского финансового рынка.

#### **Тема 7. Банковские риски и пути их минимизации**

Виды банковских рисков: кредитные риски (риск невозврата долга); процентные банковские риски; риск банковской неликвидности; депозитные банковские риски; риски по операциям с расчетами; риски банковских злоупотреблений (данное проявление характерно не только для банковского риска, но и для других). Характеристика кредитных рисков банка. Процентные банковские риски. Сущность риска банковской ликвидности. Характеристика депозитного банковского риска. Риски по операциям с расчетами. Сущность риска банковских злоупотреблений. Методы уменьшения банковских рисков.

##### *Контрольные вопросы*

1. Кредитные риски банка.
2. Процентные банковские риски.
3. Риск банковской неликвидности.
4. Депозитный банковский риск.
5. Риски по операциям с расчетами.
6. Риск банковских злоупотреблений.
7. Методы снижения банковских рисков.

#### **Тема 8. Неопределенность и риск при оценке эффективности инвестиционных проектов**

Методы оценки устойчивости и эффективности проекта. Укрупненная оценка устойчивости инвестиционного проекта в целом и с точки зрения его участников. Расчет границ

безубыточности. Метод вариации параметров и оценка ожидаемого эффекта проекта с учетом количественных характеристик неопределенности, предельные значения параметров.

*Контрольные вопросы*

1. Укрупненная оценка устойчивости проекта.
2. Расчет уровня безубыточности.
3. Метод вариации параметров.
4. Оценка ожидаемого эффекта проекта с учетом количественных характеристик неопределенности.

## **6. ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Проводится в форме зачета (собеседование по темам).

## **7. ЛИТЕРАТУРА**

1. Эллиот М.У. Основы финансирования риска/Пер. с англ. И.Б. Котлобовский. – М.: ИНФРА – М, 2010.
2. Тактаров Г.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски. УМО Учеб.пособие/ Г.А. Тактаров. – М.: КНОРУС, 2013.
3. Управление рисками. Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления. К.В Балдин, С.Н. Воробьев. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2012. <http://www.knigafund.ru/books/164429/read/>
4. Управление рисками в условиях финансового кризиса/ Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2012. <http://www.knigafund.ru/books/164428/read>
5. <http://www.gks.ru>- Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики (Росстат)

## **8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Соответствует требованиям «Положения об организации учебного процесса в ТИУиЭ» и включает компьютерные классы с выходом в интернет и электронно-образовательную среду MOODLE (раздел обеспечение учебного процесса) и библиотечный фонд института.