

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ



УТВЕРЖДАЮ  
Декан ФЭиУ

(подпись)

Володин В.М.

(фамилия, инициалы)

« 29 » 06 2016 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

### Б 1.2.11 Управление рисками и страхование

Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент

Профиль подготовки \_ **Финансовый менеджмент**

Квалификация выпускника – **бакалавр**

Форма обучения **очная**

Пенза, 2016

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения учебной дисциплины являются

формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков в области управления рисками и страхования и использование их результатов для принятия решений в сфере финансового менеджмента организации, направленного на обеспечение экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Логика дисциплины: управление рисками и страхование нацелено на овладение студентом знаний и навыков в области финансового менеджмента в разрезе отдельных хозяйствующих субъектов РФ.

## 2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП бакалавриата

Профильный цикл. Вариативная часть. Дисциплина «Управление рисками и страхование» изучается в 7 семестре, опирается на знания, полученные студентами в процессе изучения дисциплин «Финансовый менеджмент», «Финансы и кредит», «Общая теория статистики», «Экономика фирмы», «Методы финансовых и коммерческих расчетов», «Экономическая оценка инвестиций». Бакалавр должен представлять себе место и роль управления рисками в экономике хозяйствующих субъектов, знать основы страхования рисков.

Освоение данной дисциплины является необходимым условием для дисциплин «Экономика и управление производительностью труда», «Проектное финансирование», «Финансовая политика предприятия», «Экономика и управление инновациями» и др., прохождению производственной преддипломной практики, написанию ВКР и в будущей практической деятельности.

### КОМПЕТЕНЦИИ обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины «Управление рисками и страхование»

Коды компетенции	Наименование компетенции	Структурные элементы компетенции (в результате освоения дисциплины обучающийся должен знать, уметь, владеть)
ПК-4	Умение применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию. Формированию дивидендной политики и структуры капитала, в том числе, при принятии решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации	<b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- теоретические основы управления рисками (риск-менеджмента);</li><li>- методы управления рисками;</li><li>- страховой механизм снижения степени рисков;</li></ul>
		<b>Уметь:</b> выявлять и систематизировать наиболее существенные риски организации; <ul style="list-style-type: none"><li>оценивать риски на уровне хозяйствующего субъекта;</li><li>выбирать инструменты страхования рисков в финансовом менеджменте организации;</li></ul>
		<b>Владеть</b> навыками: <ul style="list-style-type: none"><li>- получения, анализа и использования в финансовом менеджменте информации, необходимой для осуществления управления рисками хозяйствующего субъекта;</li><li>- выявления и страхования рисков организации.</li></ul>

<p><b>ПК-15</b></p>	<p>Умение проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании</p>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- теоретические основы управления рисками (риск-менеджмента);</li> <li>- методы управления рисками;</li> <li>- страховой механизм снижения степени рисков;</li> </ul> <p><b>Уметь:</b> Уметь: выявлять и систематизировать наиболее существенные риски организации; оценивать риски на уровне хозяйствующего субъекта; выбирать инструменты страхования рисков в финансовом менеджменте организации;</p> <p><b>Владеть</b> навыками: получения, анализа и использования в финансовом менеджменте информации, необходимой для осуществления управления рисками хозяйствующего субъекта;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выявления и страхования рисков организации.</li> </ul>
---------------------	---	--

#### 4. Структура и содержание дисциплины

##### 4.1. Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц, 144 часов.

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины (модуля)	Семестр	Недели семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)									Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)							
				Аудиторная работа				Самостоятельная работа					Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контролн. работ	Проверка реферата	Проверка эссе и иных творческих работ	курсовая работа (проект)	др.
				Всего	Лекция	Практические занятия	Лабораторные занятия	Всего	Подготовка к аудиторным занятиям	Реферат, эссе и др.	Курсовая работа (проект)	Подготовка к экзамену								
1.	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски.	7	1,2	8	2	4		6	4	2			1,2							
2	Многомерность рискового пространства хозяйствующего субъекта.	7	3,4	8	2	4		6	4	2			3,4							
3	Методология управления рисками.	7	5,6,7,8	16	4	8		8	5	3			5,6,7,8		+					
4	Место страхования в экономике и управлении предпринимательскими и корпоративными рисками в финансовом управлении деятельностью хозяйствующих субъектов.	7	9,10,11,12	16	4	8		10	6	4			9,10,11,12							



## **4.2. Содержание дисциплины**

1 Введение. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски.

Категория «риск». Риск и неопределенность. Классификация рисков.

2. Многомерность рискового пространства хозяйствующего субъекта: факторы риска, меры риска, цена риска. Экспозиция рисков. Рисковое пространство. Классификация убытков.

3. Методология управления рисками.

Методы управления (уклонение, диссипация, удержание) и способы оценки и минимизации рисков (диверсификация, информационное обеспечение, лимитирование, хеджирование, самострахование и другие не фондовые инструменты). Алгоритм оценки финансовых рисков.

4 Место страхования в экономике и управлении предпринимательскими и корпоративными рисками в финансовом управлении деятельностью хозяйствующих субъектов.

Страхование (продукты, тарифы, страховые суммы, стоимость, возмещение, страховые интересы и другие категории).

5. Страхование отдельных видов корпоративных рисков. Корпоративное страхование имущественных интересов: имущественное, личное (Страхование жизни. Медицинское страхование. Страхование от несчастных случаев. Социальное страхование. Пенсионное страхование), ответственности, предпринимательских (финансовых) рисков.

6. Банковское страхование. Особенности и перспективы. Финансовый супермаркет. Система депозитного страхования.

7. Проблемы и перспективы развития процессов управления рисками и страхования в экономике РФ.

## **5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

**Формы проведения занятий: лекции с использованием мультимедийных презентаций лекционного материала. Использование рабочих тетрадей (включая электронный вариант). Дискуссии.**

**Проведение практических занятий в интерактивной форме. Работа в малых группах. Проведение конференции. Показ учебного фильма «Нет полиса прекраснее на свете». Презентация самостоятельной работы в интерактивной форме.**

Удельный вес лекционных занятий составляет 24 % общего объема нагрузки по дисциплине, предусмотрено также выступление специалиста страховой компании (мастер-класс). Практические занятия предусматривают разбор кейсов (конкретных задач) – 80%; самостоятельная работа предусматривает использование Интернет ресурсов, интерактивные занятия по моделированию ситуаций хозяйствующих субъектов (акт.)

## **6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

Устный опрос, разбор кейсов. Контрольные вопросы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации (прилагаются). Итоговый тест для проведения зачета (прилагается). Мультимедийный проектор для проведения лекций и презентации итогов самостоятельной работы.

## 6.1. План самостоятельной работы студентов

№ нед	ТЕМА	Вид самостоятельно й работы	Задание	Рекомендуемая литература	ч а с ы
1.	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски.	Подготовка к семинарскому занятию («круглый стол» по финансовой среде предпринимате льства)	По текущему состоянию экономики страны (по материалам СМИ и др. источникам) охарактеризова ть финансовую среду предпринимате льства . Выступление - Эссе.	<i>Из списка рекомендуемых источников информации, а также самостоятельно подобранной литературе, используя интернет ресурсы, библиотечные фонды университета, межбиблиотечный обменный фонд</i>	6
2.	Многомерность рискового пространства хозяйствующего субъекта	Сбор и обработка информации о возможных последствиях финансовых рисков для экономических агентов рынка	По текущему состоянию экономики страны, по теоретическим источникам систематизиров ать материалы (информацию) по сущности и видам финансовых рисков	<i>Из списка рекомендуемых источников информации, а также самостоятельно подобранной литературе, используя интернет ресурсы, библиотечные фонды университета, межбиблиотечный обменный фонд</i>	6
3	Методология управления рисками.	Подготовка информации (сообщения) по методам управления рисками.	По текущему состоянию экономики страны по материалам СМИ дать характеристику методам управления рисками. Реферат.	<i>Из списка рекомендуемых источников информации, а также самостоятельно подобранной литературе, используя интернет ресурсы, библиотечные фонды университета, межбиблиотечный</i>	8

				<i>обменный фонд</i>	
<b>4</b>	Место страхования в экономике и управлении предпринимательскими и корпоративными рисками в финансовом управлении деятельностью хозяйствующих субъектов.	Подготовка к семинару-модерации по методам управления рисками	Представить материалы по одному из методов минимизации риска. Реферат.	<i>Из списка рекомендуемых источников информации, а также самостоятельно подобранной литературе, используя интернет ресурсы, библиотечные фонды университета, межбиблиотечный обменный фонд</i>	<b>10</b>
<b>5</b>	Страхование отдельных видов корпоративных рисков.	Подготовка к занятию по разбору кейсов. Темы: «Системы страхования», «Страхование ответственности», «Страхование предпринимательских рисков».	Представить материалы по проблемам и перспективам развития страхования. Реферат. Разбор мини кейсов по перестрахованию	<i>Из списка рекомендуемых источников информации, а также самостоятельно подобранной литературе, используя интернет ресурсы, библиотечные фонды университета, межбиблиотечный обменный фонд</i>	<b>6</b>
<b>6</b>	Банковское страхование	Подготовка докладов к студенческой научной конференции	Представить материалы по проблемам и перспективам развития имущественного страхования.	<i>Из списка рекомендуемых источников информации, а также самостоятельно подобранной литературе, используя интернет ресурсы, библиотечные фонды университета, межбиблиотечный обменный фонд</i>	<b>6</b>



7	<p>Проблемы и перспективы развития страхования в экономике РФ.</p> <p>Контрольные задания</p> <p>.</p>	<p>Подготовка докладов к студенческой научной конференции</p> <p>Оценка текущего момента в сфере управления рисками и страхования.</p> <p>Подготовка к тестированию для допуска к экзамену.</p>	<p>Представить материалы (рефераты) и (презентации) по проблемам и перспективам развития страхования в РФ.</p> <p>Подготовка к конференции. Итоговый тест.</p> <p>Подготовка к презентации материалов самостоятельно работы</p>	<p><i>Из списка рекомендуемых источников информации, а также самостоятельно подобранной литературе, используя интернет ресурсы, библиотечные фонды университета, межбиблиотечный обменный фонд</i></p>	6

## 6.2. Методические указания по организации самостоятельной работы студентов

Выполнение в течение семестра самостоятельной работы, включающей

- теоретический вопрос в реферативной форме по материалам теоретических источников литературы;
- сбор и обработка статистических материалов по проблеме – проведение экономического анализа;
- разбор примера по материалам конкретного предприятия или организации;
- разработка рекомендаций по развитию предлагаемых мероприятий.

## 6.3. Материалы для проведения текущего и промежуточного контроля знаний студентов

### *Контроль освоения компетенций*

№ п\п	Вид контроля	Контролируемые темы (разделы)	Компетенции, компоненты которых контролируются
1	Собеседование	1, 2, 3, 4, 5	ПК-4, 15
2.	Проверка и защита самостоятельной (контрольной, реферата) работы	6,7,	ПК-4, 15
3.	Тестирование Экзамен	Все темы	ПК-4, 15

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература:

1. Гражданский кодекс РФ. Часть вторая.(глава 48 «Страхование»). Официальное издание.//М.: Юридическая литература, 2013.  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/)
2. Федеральный Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 10.12.03 №172 - ФЗ. (в электронной нормативно-справочной системе «Кодекс», «Гарант»)  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1307/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/)
3. Анализ и оценка рисков в бизнесе; 2-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для академического бакалавриата /Касьяненко Т.Г., Маховикова Г.А. Научная школа: Санкт-Петербургский государственный экономический университет (г. Санкт-Петербург) – М.:ЮРАЙТ, 2016 (электронная библиотека ЮРАЙТ). Гриф УМО ВО.
4. Риск-менеджмент. Учебник/ Вяткин В.Н., Гамза В.А., Маевский Ф.В. - Научная школа: Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (г.Москва) - М.:ЮРАЙТ, 2016 (электронная библиотека ЮРАЙТ) Гриф УМО ВО.
5. Финансовый менеджмент /П.Н.Брусков, Т.В.Филатова – М.: КНОРУС, 2014. (20 экз.)
6. Орланюк-Малицкая, Л.А. Страхование. Учебник для бакалавров/Орланюк-Малицкая Л.А., Янова – М.: 2011.  
[http://static.ozone.ru/multimedia/book\\_file/1002964071.pdf](http://static.ozone.ru/multimedia/book_file/1002964071.pdf)

б) дополнительная литература:

1. Никулина Н.Н. Страхование. Практикум: учебное пособие для студентов вузов /Н.Н.Никулина, С.В.Березина – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.  
[http://www.unn.ru/books/met\\_files/strahovanie.pdf](http://www.unn.ru/books/met_files/strahovanie.pdf)

2. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски: оценка, Управление, портфель инвестиций./А.С.Шапкин, В.А.Шапкин. – М.: Дашков и К, 2011.  
[http://www.unn.ru/books/met\\_files/strahovanie.pdf](http://www.unn.ru/books/met_files/strahovanie.pdf)
  3. Финансовый менеджмент (категории, задачи, тесты): Учебное пособие /В.И.Данилин. – М.: Проспект, 2015 (5 экз. в библиотеке ПГУ).
  4. Лузгина, О.А. Управление рисками организации (учебное пособие) // О.А.Лузгина - Пенза, 2016. - (электронная версия и бумажный вариант 30 экз.)
- в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы электронные нормативно-справочные системы «Кодекс», «Гарант»

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

Персональные компьютеры, мультимедийный проектор.

Проведение практических занятий проводится в игровой форме, требующей канцелярские принадлежности.



---

## **9. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

В целях реализации индивидуального подхода к обучению студентов, осуществляющих учебный процесс по собственной траектории в рамках индивидуального рабочего плана, изучение данной дисциплины базируется на следующих возможностях: обеспечение внеаудиторной работы со студентами, в том числе в электронной образовательной среде с использованием соответствующего программного оборудования, дистанционных форм обучения, возможностей интернет-ресурсов, индивидуальных консультаций и т.д. Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Форма проведения текущей и промежуточной аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.) и позволяют оценить достижение ими запланированных в основной образовательной программе результатов обучения и уровень сформированности всех заявленных компетенций. На экзамен (зачет) приглашается сопровождающий, который обеспечивает техническое сопровождение студенту. При необходимости студенту-инвалиду предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене (зачете)»

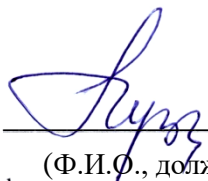
**Сведения о переутверждении программы на очередной учебный год и  
регистрации изменений**

Учебный год	Решение кафедры (№ протокола, дата, подпись зав. кафедрой)	Внесенные изменения	Номера листов		
			заменен- ных	новых	аннулиро- ванных
2016/2017	№1 от 31.08.2016 	Добавлен п.9 «Особенности реализации...»			
2017/2018	№1 от 01.09.2017 	Переутверждение Ред. литература			

Рабочая программа дисциплины «**Управление рисками и страхование**» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 38.03.02 «Менеджмент».

Составитель:

Профессор кафедры «Экономика и финансы»



О.А.Лузгина

(Ф.И.О., должность, подпись)

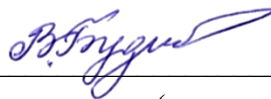
**Настоящая программа не может быть воспроизведена ни в какой форме без предварительного письменного разрешения кафедры-разработчика программы.**

Программа одобрена на заседании кафедры «Экономика и финансы»

Протокол № 12

от 04 мая 2016 года

Зав. кафедрой «Экономика и финансы»



В.И. Будина

(подпись, Ф.И.О.)

---

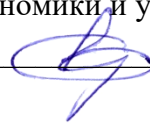
Программа одобрена методической комиссией Факультета экономики и управления

Протокол № 6

от «24» мая 2016 года

Председатель методической комиссии Факультета экономики и управления

— к.с.н., доцент каф. ГУиСР Е.В.Еремина



## **Приложения.**

### **Темы рефератов для самостоятельной работы, научно-исследовательских работ, докладов, эссе:**

1. Возрастающее значение управления рисками хозяйствующих субъектов РФ.
2. Неопределенность и риски на финансовом рынке РФ.
3. Финансовый рынок как источник рисков.
4. Риски в отдельных сегментах финансового рынка.
5. Управление рисками как источник финансирования деятельности хозяйствующего субъекта.
6. Финансовые риски и корпоративное страхование.
7. Методы управления финансовыми рисками.
8. Страховая культура населения в РФ: пути и способы ее повышения.
9. Направления развития и государственного регулирования страховой деятельности (отрасли) в РФ.
10. Страхование как способ управления финансовыми рисками (на различных сегментах рынка).
11. Страхование как инструмент управления рисками и обеспечения экономической безопасности региона.
12. Страховые компании и региональная экономика, основные аспекты взаимодействия и влияния.
13. Значение и перспективы развития добровольного страхования жизни.
14. Оценка состояния и перспективы развития социального страхования населения.
15. Страховой рынок Пензы и Пензенской области.
16. Анализ рынка Негосударственного пенсионного страхования Пензенской области.
17. Тенденции рынка и прогноз убыточности ОСОПО (обязательного страхования опасных производственных объектов).
18. Тенденции рынка и прогноз убыточности ОСГОП (обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика).
19. Состояние рынка ОСАГО в связи с изменениями в законодательстве РФ.
20. Анализ достаточности страховых тарифов в разрезе видов страхования на территории РФ. Возможность применения корректирующих коэффициентов.
21. Развитие системы перестрахования на российском страховом рынке.
22. Иностраный капитал на российском рынке страхования: современное состояние, перспективы развития.
23. Анализ страховых рынков стран СНГ и ЦВЕ с точки зрения возможной экспансии российских страховщиков.
24. Создание страховых пулов как фактор расширения объема рынка. Зарубежный опыт.
25. Негосударственное пенсионное страхование в РФ.
26. Страхование крупных спортивных мероприятий – состояние, возможности, перспективы.
27. Страховые организации как инвесторы в российскую экономику – структура портфеля, анализ эффективности.
28. Анализ рынка ДМС (основные игроки, продукты, конкурентные особенности и др.) на примере региона.
29. Перспективы развития рынка корпоративного страхования (на примере Пензенской области).
30. Региональные страховые компании в РФ – состояние и перспективы.
31. Обязательное медицинское страхование в России: основные тенденции

развития.

32. Пенсионный бизнес как часть концепции финансового супермаркетинга (банковские услуги, страхование, ПИФы и иные формы коллективных инвестиций, НПФ).
33. Финансовый супермаркет – концепция, структура, примеры реализации.
34. Кросс-продажи в страховании: продукты, приемы, примеры. Анализ состояния и перспективы применения на российском рынке.
35. Он-лайн страхование: развитие продаж или риск потери «живого» клиента?
36. Стратегия и тактика обеспечения конкурентоспособности страховщика.
37. Совершенствование системы урегулирования убытков в страховой компании (основные направления и пути).
38. Другие индивидуальные темы.