

УДК 338.24 (075.8)
ББК 65.29-2 я73
С 83

Печатается по решению
редакционно-издательского совета
Северо-Кавказского федерального
университета

Рецензенты:

канд. экон. наук, доцент *Л. И. Горбенко*,
канд. экон. наук, доцент *Н. В. Снегирева*
(АНО ВО «Северо-Кавказский социальный институт»)

С 83 Страхование и управление рисками: практикум / авт.-сост.
Е. А. Пасько. – Ставрополь: Изд-во СКФУ, 2017. – 120 с.

Пособие составлено в соответствии с государственным стандартом высшего профессионального образования и содержит практические задания и рекомендации по их выполнению. Данная учебно-практическая разработка предназначена для закрепления теоретических основ, излагаемых в лекционном курсе. Утверждено на заседании кафедры финансов и кредита протокол № 3 от 3 октября 2016 г.

Предназначено для магистрантов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 – Финансы и кредит.

УДК 338.24 (075.8)
ББК 65.29-2 я73

Автор-составитель
доцент Е. А. Пасько

© ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский
федеральный университет», 2017

Содержание

Предисловие.....	4
ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ	
1. Сущность и классификация рисков.....	7
2. Система управления рисками.....	19
3. Выявление рисков (деловая игра).....	32
4. Оценка уровня риска.....	41
5. Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом уровня риска и оценки рисковой стоимости.....	53
6. Обоснование управленческих решений в условиях риска и неопределенности.....	64
7. Расчет страховых тарифов по рисковым видам Страхования.....	76
8. Определение ущерба и страхового возмещения по рисковым видам страхования.....	88
9. Оценка эффективности передачи риска страховщику.....	97
Литература и источники.....	103

Предисловие

В процессе хозяйственной деятельности организация подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). Они порождают различные риски, способные оказывать значительное влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности субъекта хозяйственной деятельности, и, как следствие, представлять собой угрозу его банкротства.

В связи с этим в современных экономических реалиях руководители и финансовые менеджеры должны быть вооружены комплексом знаний и навыков в области управления рисками и их страхования.

Дисциплина «Страхование и управление рисками» относится к вариативной части общенаучного цикла по программам «Банки и банковская деятельность», «Государственные и муниципальные финансы», «Корпоративные финансы» и «Финансово-правовое обеспечение налогового администрирования» направления подготовки 38.04.08 – Финансы и кредит. Ее освоение происходит в 1 семестре.

Целью преподавания дисциплины является формирование набора общекультурных (ОК-2) и профессиональных (ПК-6) компетенций будущего магистра.

Задачами изучения дисциплины являются: определение сущности и причин возникновения риска, исследование научной классификации рисков в современной экономике; формирование представления о системе риск-менеджмента и ее влиянии на результаты хозяйственной деятельности субъектов экономики; изучение современных подходов к выявлению и оценке рисков; ознакомление с основными методами управления рисками и обоснования управленческих решений в условиях риска и неопределенности, получение практических навыков по их применению; изучение основ теории и практики страхования, определение его места и роли в системе управления рисками.

Для изучения требуются знания по ранее изученным дисциплинам программы бакалавриата по направлению «Экономика», таким как «Статистика», «Финансы», «Финансовый менеджмент» и «Страхование».

Успешное изучение дисциплины обеспечивает своевременную и качественную подготовку к изучению таких дисциплин, как «Управление финансовыми рисками банка», «Управление финансовыми рисками корпораций», «Риск-менеджмент в корпоративном бизнесе».

Компетенции обучающегося, формируемые в результате изучения дисциплины:

– общекультурные компетенции:

ОК-2: готовность действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения;

– профессиональные компетенции:

ПК-6: способность обосновывать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка, осуществлять планирование продаж продуктов и услуг и технологий их реализации, управлять стоимостью бизнеса с учетом социально-экономической эффективности.

Согласно учебному плану 50 % от общего количества аудиторных часов по дисциплине занимают практические занятия.

Практические занятия по дисциплине «Страхование и управление рисками» позволят понять, какие риски наиболее актуальны, как их можно оценить и измерить, какие подходы и методы следует использовать для снижения вероятности их возникновения и уменьшения возможных вследствие их наступления убытков, какие виды страхования предлагаются отечественными страховщиками, познакомиться с принципами и условиями страхования рисков, а также методикой оценки эффективности передачи риска страховщикам.

Данное пособие (практикум) содержит краткое изложение теоретических основ по каждой теме, задания для выполнения, включающие задачи, тестовые задания, вопросы для самоконтроля; деловую игру; перечень литературных источников, необходимых для выполнения практических заданий.

В целом, практические занятия способствуют систематизации и закреплению теоретических положений учебной дисциплины, формированию умений и навыков их практического применения путем индивидуального или группового выполнения студентами

сформулированных заданий, интеграции мыслительной деятельности обучающихся, навыков самостоятельной работы, публичных выступлений и участия в дискуссии, способствуют комплексному формированию общекультурных и профессиональных компетенций обучающихся.