Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Факультет «Институт менеджмента и маркетинга»
(наименование структурного подразделения (института/факультета)
кафедра «Финансы и страхование»
(наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕН

решением *Ученого совета факультета «Институт менеджмента и маркетинга»*

Протокол от «28» августа 2017г.

№ 3

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.11.02 Управление рисками и страховая деятельность в топливно-энергетическом комплексе

(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки)

Экономика в топливно-энергетическом комплексе
(направленность (профиль))

Бакалавр
(квалификация)

очная
(форма обучения)

Год набора - 2018

Москва, 2017 г.

Автор(ы)–составитель(и):

доцент_____ _ С.В.Дедиков

(ученая степень и(или) ученое звание, должность) (наименование кафедры) (Ф.И.О.)

Заведующий кафедрой:

Зав. кафедрой «Финансы и страхование»___доктор экон.наук_____ А.С.Миллерман

(наименование кафедры) (ученая степень и(или) ученое звание) (Ф.И.О.)

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы....4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО....4
3. Содержание и структура дисциплины (модуля)....5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и....9
фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине....9
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины....26
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)....28
6.1. Основная литература....28
6.2. Дополнительная литература....28
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы....28
6.4. Нормативные правовые документы....28
6.5. Интернет-ресурсы....28
6.6. Иные источники....28
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы....29

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.11.02 Управление рисками и страховая деятельность в топливно-энергетическом комплексе обеспечивает овладение следующей компетенцией:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ОПК - 4	способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	ОПК-4.1	Формирование способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности
		ОПК – 4.2	Умение находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
ОПК – 4.1	на уровне знаний: знать основные элементы финансовой среды предпринимательства; источники финансовых ресурсов предприятия
	на уровне умений: производить, обосновывать и представлять экономические расчеты.
	на уровне навыков: навыками применения организационно-управленческих решений
ОПК – 4.2	на уровне знаний: знать основные элементы финансовой среды предпринимательства; источники финансовых ресурсов предприятия
	на уровне умений: производить, обосновывать и представлять экономические расчеты; уметь ориентироваться в причинах и степени предпринимательских рисков
	на уровне навыков: навыками применения организационно-управленческих решений; владеть современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих финансовую среду предпринимательства и наличие предпринимательских рисков

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины – 6 з.е.

72 часа выделены на контактную работу с преподавателем и 108 часов на самостоятельную работу обучающихся.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.ДВ.11.02 Управление рисками и страховая деятельность в топливно-энергетическом комплексе изучается на 2 курсе в 3 семестре.

Дисциплина Управление рисками и страховая деятельность в топливно-энергетическом комплексе является опорой для дисциплины Менеджмент.

Форма промежуточной аттестации – экзамен.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости**, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Очная форма обучения								
Тема 1	Основы управления рисками	11	2	-	2	-	7	О,Д
Тема 2	Классификация рисков в топливно-энергетическом комплексе	11	2	-	2	-	7	О
Тема 3	Анализ и оценка степени риска в топливно-энергетическом комплексе .	12	2	-	2	1	7	О,Д,РЗ
Тема 4	Управление рисками как система менеджмента.	11	2	-	2	-	7	О,Д,РЗ
Тема 5	Виды потерь и риска, показатели риска, методы его оценки.	12	2	-	2	1	7	О,Д,РЗ
Тема 6	Процесс и особенности управление рисками в деятельности предприятий топливно-энергетического комплекса.	12	2	-	2	1	7	О,Д,РЗ
Тема 7	Страхование в топливно-энергетическом комплексе	11	2	-	2	-	7	О,ДИ
Тема 8	Страхование как часть системы управления рисками.	12	2	-	2	1	7	О,Д,РЗ
Тема 9	Организация страховой деятельности	11	2	-	2	-	7	О,Д,РЗ

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости**, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Очная форма обучения								
Тема 10	Основные отрасли и виды страхования	11	2	-	2	-	7	О,Д,РЗ
Тема 11	Страхование инвестиций в топливно-энергетическом комплексе.	12	2		2	1	7	О,Д,РЗ
Тема 12	Экономические и финансовые основы страхования в топливно-энергетическом комплексе	12	2		2	1	7	О,Д,РЗ
Тема 13	Построение системы управления рисками в топливно-энергетическом комплексе	12	2		2	1	7	О,Д,РЗ
Тема 14	Оценка эффективности управления рисками и страховой деятельности в топливно-энергетическом комплексе	12	2		2	1	7	О,Д,РЗ
Промежуточная аттестация		-	-	-	-	-	-	экзамен
	Всего:	**216**	**32**	**-**	**32**	**8**	**108**	**36**

Примечание: О – опрос, Д – доклад, РЗ – решение задач, ДИ – деловая игра.

В процессе изучения курса студенты должны написать 1 доклад, который имеет свои удельные величины (в баллах) и является составной частью экзаменационной оценки. За невыполнение задания ставится 0 баллов.

Содержание дисциплины (модуля)

Раздел 1.

Тема 1. Основы управления рисками.

Основные определения и понятия, процессы управления рисками в топливно-энергетическом комплексе. Сущность риска. Основные элементы и этапы управления рисками в топливно-энергетическом комплексе. Функции, правила, нормативно-правовое, информационное обеспечение и организация управления рисками в топливно-энергетическом комплексе .

Тема 2. Классификация рисков в топливно-энергетическом комплексе. Классификация рисков в ТЭК по их функциональной направленности. Риски в снабжении, производстве, сбыте. Риски хранения продукции. Риски зависимости от основной причины их возникновения. Транспортный риск – четыре группы по степени ответственности (E, F, C, D.). Риски, связанные с маршрутами движения. Форс-мажорные риски. Региональные риски. Таможенные риски. Риски потери товара. Риски неисполнения хозяйственных договоров, невостребованности и возврата товара.

Раздел 2. Анализ и оценка степени риска в топливно-энергетическом комплексе .

Тема 3. Анализ и оценка степени риска в топливно-энергетическом комплексе.
Идентификация и концептуальные направления анализа рисков в ТЭК. Качественный и количественный анализ рисков в ТЭК. Этапы идентификации и анализа рисков в ТЭК. Принципы информационного обеспечения системы управления рисками. Полезность, доступность, достоверность информации в ТЭК. Общие группы источников информации при анализе конкретных рисков в ТЭК. Информационные системы, обслуживающие процесс управления рисками в ТЭК. Методы оценки рисков. Эффективность управления рисками в ТЭК.

Тема 4. Управление рисками как система менеджмента.
Процесс управления рисками в системах топливно-энергетического комплекса и его этапы. Анализ альтернатив при управлении рисками в ТЭК. Методы минимизации потерь при наступлении неблагоприятных событий в топливно-энергетических системах. Классификация, выбор, реализация методов управления рисками в ТЭК. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления рисками в ТЭК.

Тема 5. Виды потерь и риска, показатели риска, методы его оценки. Виды потерь, потенциальная возможность которых порождает риск в цепи поставок. Группы факторов риска в зависимости от величины потерь. Дифференциация зон или областей хозяйствования по степени влияния факторов риска на деятельность предприятия. Количественные оценки риска и методы их определения. Построение кривой распределения вероятностей возникновения определенного уровня потерь (кривой риска). Показатели риска: значения вероятностей допустимого, критического, катастрофического риска, предельные значения этих показателей.

Раздел 3. Риски деятельности предприятий и их страховании
Тема 6. Процесс и **особенности управления рисками в деятельности предприятий топливно-энергетического комплекса.**
Содержание составляющих процесса управления рисками. Идентификация (установление) риска, выявление источников риска. Оценка риска, оценка вероятности наступления опасности, прогнозирование вероятности уровня потерь, определение их стоимостной величины. Выбор метода и мер управления рисками. Предотвращение (контролирование) риска. Финансирование риска. Оценка рисков организаций ТЭК. Показатели рискованности деятельности предприятия ТЭК. Базовая схема проведения оценки рискованности ТЭК. Методика и основные этапы оценки рискованности предприятий ТЭК. Управление рисками, возникающими при организации деятельности предприятий ТЭК. Страховая защита участников в деятельности предприятий ТЭК. Риск-менеджмент в сфере ТЭК.

Тема 7. Страхование в топливно-энергетическом комплексе.
Сущность страхования в топливно-энергетическом комплексе (ТЭК). Основные определения и термины, используемые в страховании. Объекты и субъекты страхования в ТЭК. Особенности страхования транспортных средств, грузов, логистической инфраструктуры (зданий, сооружений, оборудования, техники) ТЭК. Страховые риски и страховые случаи в топливно-энергетическом комплексе. Сущность и содержание договора страхования рисков в ТЭК. Процедура и порядок страхования рисков в ТЭК. Последствия наступления неблагоприятных событий в системах ТЭК, урегулирование убытков и возмещение ущерба.

Тема 8. Страхование как часть системы управления рисками.
Сущность, особенности и экономическая роль страхования в топливно-энергетическом комплексе. Особенности страхования как метода управления риском в топливно-

энергетическом комплексе. Роль и функции страхования в современной рыночной экономике. Ограничения по использованию страхования, как метода управления риском в топливно-энергетическом комплексе. Достоинства и недостатки страхования как метода управления риском в топливно-энергетическом комплексе.

Тема 9. Организация страховой деятельности.
Экономическая сущность страхования. История страхования в России. Основные понятия страховой деятельности. Современное состояние страхового рынка в топливно-энергетическом комплексе. Правовая база страховой деятельности в РФ. Организационно-правовые основы деятельности страховых компаний в топливно-энергетическом комплексе. Государственный надзор за страховой деятельностью. Методические принципы расчёта страховой премии в топливно-энергетическом комплексе. Управление страховой компанией.

Тема 10. Основные отрасли и виды страхования.
Основные функции страхования в ТЭК. Отрасли страхования. Развитие страховых отношений в рыночных условиях. Проблемы страхования в Российской Федерации. Социальное страхование. Имущественное страхование. Страхование ответственности кредитных и предпринимательских рисков. Перестрахование.

Тема 11. Страхование инвестиций в топливно-энергетическом комплексе.
Роль отраслей Топливно-энергетического комплекса в экономике Российской Федерации. Основные показатели страхования ТЭК. Структура страховых взносов предприятий ТЭК. Страхование опасных объектов. Инвестиции в ТЭК и их источники. Эффективность инвестиций в различные отрасли ТЭК. Участие государства в инвестировании ТЭК. Перспективы развития топливно-энергетического комплекса. Механизмы осуществления государственной энергетической политики. Инвестиции как объект страхования в ТЭК. Особенности видов инвестиций как объектов страхования. Виды рисков в инвестиционной деятельности: общие риски, технические риски, специальные риски, риски хозяйственной деятельности в ТЭК. Особенности страхования рисков инвестиционной деятельности в ТЭК. Методы организации страховой защиты инвестиций: самострахование, страхование, сострахование, перестрахование, государственные гарантии и полугосударственные гарантийные фонды.
Страхование инвестиций от политических рисков. Страхование имущественных интересов инвесторов от технических рисков. Титульное страхование (страхование вещных прав инвестора).

Тема 12. Экономические и финансовые основы страхования в топливно-энергетическом комплексе.
Экономические ресурсы предприятий ТЭК. Теоретический обзор методов финансирования предприятий топливно-энергетического комплекса Российской Федерации на современном этапе. Финансовые основы страхования в топливно-энергетическом комплексе. Долгосрочное кредитование развития предприятий топливно-энергетического комплекса России. Проблемы и перспективы страхования в топливно-энергетическом комплексе. Оценка эффективности предприятий топливно-энергетического комплекса.

Раздел 4. Эффективность управления рисками и страховая деятельность в топливно-энергетическом комплексе.
Тема 13. Построение системы управления рисками в топливно-энергетическом комплексе. Структура топливно-энергетического комплекса. Управление промышленной безопасностью объектов топливно-энергетического комплекса на основе анализа рисков.

Развитие конкурентоспособности топливно-энергетического комплекса России. Система управления экономическим риском в топливно-энергетическом комплексе. Формирование стратегических направлений развития топливно-энергетического комплекса регионов России. Государственное управление топливно-энергетическим комплексом. Управление рисками в топливно-энергетическим комплексе.

Тема 14. Оценка эффективности управления рисками и страховой деятельности в топливно-энергетическом комплексе.
Теоретические основы управления рисками. Страхование как инструмент управления рисками в топливно-энергетическом комплексе. Оценка экономической эффективности вариантов управления страховым риском в топливно-энергетическом комплексе. Обоснование эффективности использования моделей управления рисками в топливно-энергетическом комплексе.

Темы семинарских занятий
1.Экономическая сущность страхования, его функции.
2. Классификация рисков в топливно-энергетическом комплексе.
3. Анализ и оценка степени риска в топливно-энергетическом комплексе
4. Процесс и особенности управление рисками в деятельности предприятий топливно-энергетического комплекса.
5. Страхование в топливно-энергетическом комплексе
6. Отрасли страхования.
7. Страхование инвестиций в топливно-энергетическом комплексе.
8. Экономические и финансовые основы страхования в топливно-энергетическом комплексе
9. Построение системы управления рисками в топливно-энергетическом комплексе
10. Оценка эффективности управления рисками и страховой деятельности в топливно-энергетическом комплексе

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины *Б1.В.ДВ.11.02 Управление рисками и страховая деятельность в топливно-энергетическом комплексе* **используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:**

При проведении занятий лекционного типа:
устное изложение преподавателем учебного материала, опрос-контроль по материалам лекций.

При проведении занятий семинарского типа:
подготовка и чтение доклада, коллективное их обсуждение, ответы на вопросы преподавателя и выступления с места по тематике семинара, решение практических задач.

При контроле результатов самостоятельной работы студентов:
изучение вопросов, которые не излагались преподавателем на лекциях и на семинарских (практических) занятиях, написание доклада.

4.1.2. Экзамен проводиться в форме подведения итогов по результатам работы на

лекционных и семинарских (практических) занятиях, написания доклада, ответа на экзаменационный билет.

4. 2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.

Итоговые тесты

Вариант 1

Выберите правильный ответ из предлагаемых вариантов.

1.Проект Федерального бюджета составляет:

А. Президент Российской Федерации,

Б. Государственная Дума ФС РВ,

В. Правительство РФ,

2. Бюджетную классификацию утверждает:

А. Президент Российской Федерации,

Б. Государственная Дума ФС РВ,

В. Правительство РФ,

Г. Министерство финансов РФ.

3. Местные налоги и сборы могут ввести:

А. Государственная Дума ФС РФ,

Б. Правительство Российской Федерации,

В. Губернатор области,

Г. Представительный орган местного самоуправления,

Д. Руководители исполнительных органов власти муниципальных образований (главы администрации).

4. Норматив отчислений от регулирующих доходов в нижестоящие организации утверждается:

А. Правительством Российской Федерации,

Б. Руководителями субъектов РФ,

В. Представительными органами власти вышестоящего уровня при утверждении своих бюджетов.

5. Понятие «оборотные фонды» предприятия включает:

А. Основные и вспомогательные материалы, полуфабрикаты собственного производства, покупные полуфабрикаты, комплектующие изделия;

Б. Часть средств производства, которые участвуют в производственном цикле один раз и полностью переносят свою стоимость на себестоимость изготовляемой продукции;

В. Средства производства, многократно участвующие в процессе производства и переносящие свою стоимость на себестоимость выпускаемой продукции;

Г. Орудия труда, многократно участвующие в производственном цикле и переносящие свою стоимость на себестоимость продукции не сразу, а по частям, по мере изнашивания;

Д. Предметы труда, необходимые для изготовления продукции.

6. В состав оборотных производственных фондов предприятия входят материально-вещественные элементы:

А. Производственные запасы сырья, материалов, полуфабрикатов, покупных изделий, запасных частей, топлива незавершенное производство расходы будущих периодов;

Б. Станки, агрегаты, приспособления, тара, стеллажи;

В. Готовая продукция, денежные средства в кассе, на расчетном счете предприятия;

Г. Прибыль предприятия, задолженность поставщикам.

7. К фондам обращения относятся:
А. Материальные ресурсы предприятия, отрасли;
Б. Готовые изделия на складе предприятия, продукция отгруженная, находящаяся в пути, денежные средства и средства в незаконченных расчетах;
В. Готовые изделия, отгруженные потребителям, денежные средства в акциях, на расчетном счете, в кассе;
Г. Транспортные средства предприятия, производственные здания, сооружения;
Д. Прибыль.

8. В состав оборотных средств предприятия входят:
А. Запасы материалов, запасных частей, топлива, готовой продукции на складе;
Б. Оборотные фонды и фонды обращения;
В. Незавершенное производство, готовая продукция на складе;
Г. Производственные запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов, фонды обращения;
Д. Оборудование цехов, готовая продукция на складе.

9. Страхование представляет собой:
А. Отношение между страховщиками и страхователями по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страхователями страховых взносов,
Б. Систему экономических отношений, включая образование специального фонда средств за счет предприятий, с организаций и населения и его использование для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других явлений,
В. Плату «за страх».

10. Экономическая сущность страхования состоит:
А. В формировании страховщиком страхового фонда за счет взносов страхователей, предназначенного для производства страховых выплат при наступлении страховых случаев,
Б. В особых перераспределительных денежных отношениях между участниками страхования по поводу формирования специального фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для возмещения возможного ущерба, причиненного одному из них в результате страхового случая.

11. Страхование осуществляется в формах:
А. Добровольной,
Б. Обязательной,
В. Личной, имущественной,
Г. а) и б).

12. Объектами страхования могут быть:
А. Имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица,
Б. Имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица,
В. Имущественные интересы, связанные с владением, пользованием распоряжением имуществом,
Г. Перестрахование.

Примерные задачи для решения на практических занятиях

Задача 1. Инвестор обладает портфелем, состоящим из двух ценных бумаг, взятых в следующих долях и имеющих следующие ожидаемые доходности и стандартные отклонения:

Ценная бумага	*Ожидаемая доходность*	*Стандартное отклонение*	*Доля*
А	10%	20%	0,35
В	15	25%	0,65

Для различных уровней корреляции этих ценных бумаг определите максимальное и минимальное значения стандартного отклонения портфеля.
Предполагая, что коэффициент смещения рыночной модели равен 0%, вычислите стандартное отклонение случайной погрешности рыночной модели за данный период.
Каким будет общий риск портфеля инвестора, если стандартное отклонение индекса рынка равняется 18%?

Задача 2. Рассмотрим два портфеля: один, состоящий из четырех ценных бумаг, а второй - из десяти. Все ценные бумаги имеют «бета»-коэффициент, равный единице, и собственный риск в 30%. В обоих портфелях доли всех ценных бумаг одинаковы. Вычислите общий риск обоих портфелей, если стандартное отклонение индекса рынка составляет 20%.

Задача 3. Рассмотрите рискованный портфель, имеющий ожидаемую доходность 18%. Если безрисковая ставка равна 5%, то как можно составить портфель, имеющий ожидаемую доходность 24%?

Задача 4. Нарисуйте прямую рыночных активов, если ожидаемая доходность рыночного портфеля составляет 12%, его стандартное отклонение - 20%, а безрисковая процентная ставка - 6%.

Задача 5. Пусть ожидаемая доходность рыночного портфеля равна 15%, его стандартное отклонение - 21%, а безрисковая ставка - 7%. Каково стандартное отклонение хорошо диверсифицированного портфеля (не несущего нерыночного риска), если его ожидаемая доходность составляет 16,6%?

Задача 6. Производственная фирма решает использовать факторинг в следующей ситуации. Продажа в кредит составляет 600 тыс. руб. в год, оборачиваемость дебиторской задолженности – 2 раза. Условия факторинговой компании:
• 20%-ный резерв дебиторской задолженности;
• комиссионные – 2,5% на среднюю дебиторскую задолженность, подлежащие оплате при приобретении дебиторской задолженности;
• 10% от дебиторской задолженности после вычисления комиссионных и резерва.
Подлежащие уплате проценты уменьшают кредит.
Определить:
1. среднюю дебиторскую задолженность;
2. сколько получит фирма при использовании факторинга;
3. эффективную годовую стоимость факторинга.

Задача 7. Требуется дать оценку двум взаимоисключающим проектам развития предприятия стоимостью 500 тыс. у.е.
Проект (М):
– замена оборудования на более производительное (модернизация).
Проект (И):

– приобретение нового оборудования для изготовления новой продукции (инновация).
Оценку необходимо осуществить в следующей последовательности:
1. Оценка денежных потоков и финансовых результатов для каждого варианта реализации проектов. Использовать статистический метод оценки на основе чистого ожидаемого годового дохода (NCFt).
2. Присвоение определенной вероятности получения дохода по каждому варианту реализации проекта:
• оптимистический;
• нормальный (наиболее вероятный);
• пессимистический.
3. Построение графика ожидаемых чистых доходов (исходя из нормального законараспределения вероятностей). (По оси абсцисс «ожидаемый доход», по оси ординат «вероятность»)
4. Рассчитать параметры вероятности – стандартное отклонение, дисперсию, математическое ожидание.

Задача 8. Себестоимость продукции составляет 60% от цены реализации. Счета оплачиваются в среднем через 60 дней после продажи. Ежемесячные продажи составляют 150000 руб.
Определить вложения в счета дебиторов.

Задача 9. Компания предоставила следующую информацию:
Цена изделия 100 тыс. руб./шт.
Средние переменные затраты на изделие 50 тыс. руб./шт.
Средние постоянные затраты на изделие 10 тыс. руб./шт.
Ежегодная продажа в кредит 400000 изделий.
Период погашения дебиторской задолженности 3 месяца.
Норма прибыли 19%.
Компания рассматривает вопрос об увеличении отсрочки платежа на 4 месяца.
В этом случае ожидается следующий результат: продажа возрастет на 25%; потери из-за безнадежных долгов ожидаются в размере 4% от увеличения продаж; затраты на инкассирование (расчетно-кассовое обслуживание и взыскание дебиторской задолженности) увеличатся на 48 млн. руб. Определить стоит ли реализовывать предложенную политику коммерческого кредита.

Задача 10. Годовой баланс производственного предприятия выглядит следующим образом (тыс. руб.):

АКТИВ	ПАССИВ
Основные активы 3500	Собственные средства 2000
Запасы сырья 400	Резервы 1000
Незавершенное производство 200	Долгосрочная задолженность 2000
Готовая продукция 600	Краткосрочная задолженность банку 1000
Дебиторская задолженность 1800	Кредиторская задолженность 1200
Денежные средства 200	
Краткосрочные финансовые вложения 200	
Другие текущие активы 300	

1. Рассчитать собственные оборотные средства.

2. Вычислить текущие финансовые потребности.
3. Определить потенциальный излишек/дефицит денежных средств.
4. Рассчитать реальный излишек/дефицит денежных средств.
5. Если будет выявлен дефицит, рассчитать сумму необходимого краткосрочного кредита.

Для решения задачи необходимо определить следующие параметры:

1. Собственные оборотные средства определяется как разница между постоянными пассивами и постоянными активами.
2. Текущие финансовые потребности есть разница между текущими активами (без денежных средств) и текущими пассивами.
3. Потенциальный излишек/дефицит денежных средств – разница между собственными оборотными средствами и текущими финансовыми потребностями.
4. Реальный излишек/дефицит наличности рассчитывается на базе потенциального излишка/дефицита с учетом уже имеющихся на сегодняшний день краткосрочных вложений (их можно мобилизовать) и краткосрочного кредита.

Задача 11. Определить структуру затрат предприятия малого бизнеса, если наибольшая из сумм расходов пришлась на январь 2000 г. и составила 18 тыс. руб., самая низкая – на март (15 тыс. руб.); максимальная сумма дохода, соответственно, была равна 25 тыс. руб., максимальная – 20 тыс. руб.

Задания к контрольной работе

ВАРИАНТ 1	ВАРИАНТ 2
1. Страховым случаем называется: а) событие, обладающее признаками вероятности и случайности наступления; б) совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом и повлекшее возникновение убытков; в) событие, оказавшееся причиной нанесения материального ущерба.	**1. К страховому риску относятся:** а) ущерб, вызванный землетрясением; б) возникновение убытков в результате участия в конкурсах и пари; в) вред, причиненный продавцам в результате невыполнения обязательств по договору оценки.
2. Отраслями страхования являются: а) добровольное и обязательное страхование; б) личное и имущественное страхование; в) коммерческое и взаимное страхование.	**2. Формами страхования являются:** а) добровольное и обязательное страхование; б) личное и имущественное страхование; в) коммерческое и взаимное страхование.
3. Договором добровольного страхования не установлена дата начала ответственности страховщика. Страховщик несет ответственность по риску после: а) подписания договора; б) уплаты страхователем страхового взноса; в) по истечении 10 дней с момента подписания договора.	**3. В договоре добровольного страхования не установлен срок вступления договора в силу. Действие договора начинается после:** а) подписания договора; б) уплаты страхователем страхового взноса; в) по истечении 10 дней с момента подписания договора.

4. К страхованию имущества относится: а) страхование средств наземного транспорта; б) страхование ответственности владельцев автотранспортных средств; в) страхование грузов.	**4. К личному страхованию относится:** а) страхование жизни, страхование ответственности работодателя и медицинское; б) страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование и страхование профессиональной ответственности; в) страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней и медицинское страхование.
5. Страховая премия определяется путем: а) умножения брутто-ставки на страховую сумму; б) деления брутто-ставки на нетто-ставку премии; в) деления страховой суммы на нагрузку; г) умножением нетто-ставки на страховую выплату.	**5. Страховой тариф – это:** а) ставка страховой премии с единицы страховой суммы или объекта страхования; б) плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом; в) часть страховой премии, предназначенная для обеспечения текущих страховых выплат по договорам страхования.
6. Показатель смертности используется при расчете ставок премий по страхованию: а) добровольному медицинскому страхованию; б) страхованию пенсий; в) жизни на случай смерти и случай дожития.	**6. Показатель убыточности страховой суммы может быть использован при расчете страховых тарифов по:** а) обязательному медицинскому страхованию; б) страхованию пенсий; в) страхованию средств воздушного транспорта.
7. В структуре страхового тарифа выделяют: а) брутто-ставку и расходы на ведение дела страховщика; б) нетто-ставку и нагрузку; в) среднюю убыточность страховой суммы и нагрузку; г) нетто-ставку, рисковую надбавку и расходы на ведение дела страховщика.	**7. При расчете страхового тарифа прибыль закладывают в:** а) нетто-ставку; б) рисковую надбавку; в) расходы на ведение дела страховщика; г) нагрузку к нетто-ставке.
8. Нагрузка, входящая в брутто-ставку, включает: а) расходы на ведение дела страховщика, норму доходности и отчисления в резерв предупредительных мероприятий; б) расходы на ведения дела страховщика, отчисления в страховой резерв и прибыль; в) расходы на ведение дела и прибыль страховщика.	**8. Расходы на ведение дела страховщика распределяются по добровольным видам страхования:** а) актуарием страховщика при расчете страхового тарифа; б) бухгалтером страховщика, но не более 30% в структуре тарифной ставки; в) органом страхового надзора по каждому виду страхования.
9. Франшиза – это: а) льгота, предоставляемая страховщиком страхователю в виде скидки со страховой	**9. Страховая выплата по добровольному страхованию должна быть произведена:** а) в течение 3-х дней с момента составления

премии; б) форма участия страхователя в покрытии убытка, предусмотренная договором страхования; в) предел ответственности страховщика по отдельному риску или группе однородных рисков.	страхового акта; б) в течение 30 дней с момента представления всех необходимых для установления факта страхового случая документов; в) в сроки, установленные правилами и договором страхования.
10. Задача: Базовая страховая премия по договору страхования оборудования на год исчислена в сумме 2 500 руб. Определите страховую премию, если применены скидки и надбавки, учитывающие использование оборудования в химически агрессивной среде – 15%, трехсменное использование оборудования – 5%, повышение квалификации работающих на данном оборудовании – 10%.	**10. Задача:** Страховая премия по договору страхования оборудования сроком на полгода составила 25 тыс. руб. Ставка страховой премии – 2%, коэффициент краткосрочности – 0,6. Определите страховую стоимость оборудования, если оно было застраховано в размере 75% действительной стоимости по системе пропорционального страхования.

Домашнее задание

Задание 1

Выберите из разных источников по три определения риска в целом и риска, поддающегося страхованию. Укажите источники определения и приведите примеры обстоятельств и последствий рисков в следующей таблице.

№	Определение риска	Источник (автор) определения, стр.	Обстоятельства риска	Последствия риска
Риск (неопределенность)				
1	Неопределенность, связанная с возможностью возникновения в ходе реализации решения неблагоприятных ситуаций и последствий	Риск-менеджмент: управление проектами: для студентов экономических специальностей / Е. М. Королькова / стр. 6	Недостаточность и некачественность информации; наличие противодействия; наличие элемента недетерминированности экономических процессов	Прибыль, доход (положительные); убытки, потери, ущерб (отрицательные); безубыточность, бесприбыльность (нулевые)
2	Ситуация, связанная с наличием выбора из предполагаемых альтернатив путем оценки вероятности наступления рискосодержащего события, влекущего как положительные, так и отрицательные последствия	Управление рисками организации (учебное пособие), О.А. Фирсова, стр. 5	Наличие неопределенности; необходимость выбора альтернативы (в т.ч. отказ от выбора); возможность оценить вероятность осуществления выбираемых альтернатив	Отрицательный (проигрыш, ущерб, убыток), нулевой, положительный (выигрыш, выгода, прибыль)

3	Потенциальная возможность (опасность) наступления вероятного события или совокупности событий, вызывающих определенный материальный ущерб; Застрахованный объект, который может подвергнуться ущербу	Страхование и управление рисками, Г.В. Черновой, стр. 27	Окружающая среда, профессиональная ответственность, стихийные бедствия, крупные производственные аварии, катастрофы и т.д.	Неэкономические последствия (например, потеря здоровья вследствие заболевания или депрессия в результате потери работы). Экономический ущерб
	Страховой риск			
4	Риск, от которого проводится страхование имущества, такие как повреждения, уничтожения (гибель), утрата имущества.	Страховое дело, И.А. Руденков, стр. 210	Пожар, стихийное бедствие, противоправные действия третьих лиц, включая кражи и грабежи; внутренние возгорания машин, оборудования; аварии водопроводной, отопительной, канализационной систем и т.д.	Повреждение, уничтожение (гибель), утрата имущества
5	Вероятность наступления ущерба жизни, здоровью, имуществу, такие повреждения, уничтожения (гибель), утрата имущества	Страхование, В.В. Шахов	Научно-техническая революция, усложнение хозяйственных связей, разрешительная сила природы и т.д.	Ущерб, крупные потери материальных ресурсов и многочисленные человеческие жертвы и т.д.
6	Размер ответственности страховой организации в одном или нескольких видах страхования; Величина или степень ожидаемой опасности, т.е. вероятность наступления страхового случая	Страхование, Т.В. Прокофьева, стр. 14	Аварии, транспортные происшествия, кража, стихийные бедствия, нарушение техники безопасности	Страховой ущерб, страховая выплата, страховая защита и т.д.

Задание 2

Выберите из трех источников (кроме лекций и кафедрального учебника) функции страхования. Укажите на полноту совпадения взгляда авторов на содержание схожих функций и аргументируйте ваше согласие или несогласие с подходом авторов на функции страхования и их содержание в следующей таблице.

№	Источник (автор)	Функции страхования	Совпадение полное/частичное со взглядами двух других авторов	Аргументы «за» и «против» функции или ее содержания в страховании
1	В.В.Шахов	1. Формирование спец.страхового фонда 2.Функция возмещения убытков 3.Предупредительная	В принципе, суть Предупредительной функции по Шахову и Балабановым совпадает: она означает то, что средства из страхового фонда компании направляются на уменьшение вероятности возникновения страхового случая. Ф-я возмещения убытков имеет тоже значение, что и Рисковая функция по Балабаевым, которая как раз и выражается в возмещении убытков.	1.Через эту функцию решается и проблема инвестиций временно свободных средств 2.Право на возмещение ущерба имеют только физ. и юр.лица, участвующие в образовании страхового фонда. Посредством этой функции страхование обеспечивает реализацию объективной экономической необходимости страховой защиты и здоровья граждан, сохранность их имущества, общественную и производственную деятельность, а также весь круг рисков, связанных с деятельностью юридических лиц. 3. Располагая страховыми фондами компания заинтересована в длительном использовании этих средств и стремится к сокращению вероятности выплат путём уменьшения вероятности страхового случая
2	Балабанов И.Т. и Балабанов А.И.	1. Рисковая 2.Предупредительная 3.Сберегательная 4. Контрольная	В принципе, суть Предупредительной функции по Шахову и Балабановым совпадает: она означает то, что средства из страхового фонда компании направляются на уменьшение вероятности возникновения	1. Рисковая ф. выражается в возмещении риска; происходит перераспределение денежной формы стоимости между участниками страхования в связи с последствиями случайных страховых событий и что эта функция

			страхового случая. Рисковая функция схожа с функцией Возмещения убытков по Шахову	является главной, так как страховой риск как вероятность ущерба, непосредственно связан с основным назначением страхования по возмещению материального ущерба пострадавших. 2. Назначением предупредительной функции является финансирование за счёт средств страхового фонда мероприятий по уменьшению страхового риска. 3. Сберегательная функция заключается в том, что при помощи страхования сберегаются денежные суммы на дожитие, что вызвано потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка. 4. Контрольная функция страхования выражается в наблюдении за строго целевым формированием и использованием средств страхового фонда.
3	Л.А. Орланюк	1. Формирование специализированного страхового фонда 2. Компенсационная 3. Предупредительная	Она считает, что «Перераспределительные отношения по поводу формирования и использования страхового фонда на возмещение ущерба опосредуются рисковой функцией, а отношения по поводу формирования и использования страховщиком средств на ведение дела и отношения с государственным бюджетом выходят за рамки этой функции Формирование и распределение средств на ведение дела не	1. Функция характеризует формирование страхового фонда в объёме, обусловленном характером случайных событий, частотой их наступления, соц. последствиями 2. Функция, выражающаяся в удовлетворении имущественных интересов страхователей, обусловленных возможностью наступления случайного события 3. На основе Предупредительной ф-ии осуществляется минимизация

			является также задачей предупредительной функции государственного страхования. Следовательно, перераспределительная функция государственного страхования не может быть сведена к рисковой и предупредительной функциям.»	потенциального ущерба, в том числе в процессе приёма рисков на страхование и проведения предупредительных мероприятий

Задания

Задание 1

Выберите из разных источников по три определения риска в целом и риска, поддающегося страхованию. Укажите источники определения и приведите примеры обстоятельств и последствий рисков в следующей таблице.

Деловая игра
Выявление рисков

Требуется выявить наиболее значимые риски для данного вида предпринимательской деятельности. Для этого студенты, работая в группах, разрабатывают пример предприятия. Желательно, чтобы это было реально действующее предприятие, но допускается и использование модели организации.

Описание предприятия должно включать в себя следующие данные
1) название организации;
2) виды деятельности;
3) масштаб деятельности (размер бизнеса);
4) регион, в котором работает предприятие;
5) другие данные, которые студенты посчитают необходимыми.

На основе этих сведений группы составляют список всех возможных рисков, которым подвержено данное предприятие. Каждый риск оценивается с точки зрения вероятности его реализации и возможного ущерба. Берутся приблизительные значения этих показателей соответственно в процентах и в рублях. Кроме того, по выбору преподавателя, возможна оценка вероятности и ущерба по 10-балльной или иной шкале (это зависит от уровня подготовки студентов и от выбранных ими примеров организаций).

На данном этапе рекомендуется установить минимальное число выявленных рисков: студенты должны определить не менее 15-20 рисков.

На следующем этапе группа отсекает наименее вероятные риски, а также риски, связанные с незначительными потерями. Т. е. все те риски, которые, по мнению студентов, не требуют каких-либо управляющих воздействий. По оставшимся рискам разрабатываются меры по их предотвращению либо снижению.

Таким образом, результат работы группы включает следующее:
1) описание реального либо смоделированного предприятия;
2) список наиболее существенных для него рисков, вероятности из реализации, возможный ущерб, меры по управлению ими;
3) список наименее существенных рисков, которые не заслуживают внимания.

Результаты работы группы презентуются ее представителем в виде короткого доклада, а затем подвергаются обсуждению.

Примечания и рекомендации. Данный вид работы проводится в группах. Число групп-участников может быть любым, но не желательно, чтобы число студентов в одной группе выходило за рамки 5-10 человек. Работу группы рекомендуется оценивать не только по качеству представленных результатов, но и по степени участия ее в обсуждении, т. е. по содержанию задаваемых членами группы вопросов и по качеству ответов на задаваемые их докладчику вопросы.

Вопросы представителю каждой группы могут задаваться только после того, как он окончит свой доклад. Отвечать на вопросы может как сам докладчик, так и его группа.

Классификация рисков

Дан следующий перечень рисков.
2) Риск слишком резкого снижения курса USD для компании, осуществляющей

экспортные операции.
3) Риск возникновения сбоев в поставках сырья.
4) Риск снижения спроса на продукцию предприятия.
5) Риск отвержения рынком нового товара организации.
6) Риск потери прибыли в результате снижения рыночных цен на товар.
7) Риск просрочки выплаты долга дебитором.
9) Риск поражения вирусом компьютерных сетей компании.
10) Риск утечки информации, представляющей коммерческую тайну.
11) Риск возникновения на рынке нового сильного конкурента.
12) Риск потери платежеспособности.
13) Риск превышения спросом производственных мощностей предприятия.
14) Риск поставки низкокачественных материалов поставщиком (с большой долей брака).
15) Риск резкого скачка текучести кадров.
16) Риск остановки производства в результате выхода из строя оборудования.
17) Риск ухода с рынка основного промышленного потребителя продукции предприятия.
18) Риск банкротства банка, обслуживающего организацию.
19) Риск отказа инвестора от дальнейшего финансирования проекта в процессе его реализации.
20) Риск ухода ведущих специалистов компании.

Требуется каждый из перечисленных рисков отнести к одной из групп, согласно их классификации. Составить карту рисков.

Примечание. Данное задание может выполняться как индивидуально, так и в группах. Результаты работы, оформленные в письменном виде, предоставляются преподавателю для проверки.

Тематика докладов:

1. Эволюция взглядов на категории «риск» в топливно-энергетическом комплексе.
2. Выбор инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска.
3. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рисковых ситуаций в топливно-энергетическом комплексе.
4. Анализ и оценка уровня риска в ТЭК.
5. Методы уклонения от риска и его компенсации.
6. Понятие и классификация рисков в топливно-энергетическом комплексе
7. Организация управления риском на предприятии ТЭК.
8. Статистические методы оценки риска.
9. Риски в международной банковской деятельности.
10. Этапы управления риском на предприятиях ТЭК.
11. Аутсорсинг управления риском в ТЭК.
12. Методы финансирования рисков в топливно-энергетическом комплексе.
13. Пороговые значения риска.
14. Общая характеристика информации, необходимой для управления риском.
15. Идентификация и анализ рисков в топливно-энергетическом комплексе.
16. Меры по предотвращению неплатежеспособности и несостоятельности российских предприятий в ТЭК.
17. Реструктуризация предприятия: подходы и решения в ТЭК.
18. Правовое регулирование отношений в сфере несостоятельности (банкротства).
19. Анализ результатов развития предприятия в условиях быстро меняющейся внешней среды на примере предприятия ТЭК.
20. Методы антирискового регулирования экономики.
21. Причины, факторы и симптомы кризисного развития экономики.
22. Зарубежная практика риск-менеджмента в топливно-энергетическом комплексе.

23. Процедура и порядок страхования рисков в топливно-энергетическом комплексе?
24. Достоинства и недостатки страхования как метода управления риском в топливно-энергетическом комплексе?
25. Страхование инвестиций в топливно-энергетическом комплексе?
26. Построение системы управления рисками в топливно-энергетическом комплексе?
27. Основные стратегии вывода предприятия из кризиса.
28. Выбор оптимального объема производства в условиях неопределенности спроса в ТЭК.
29. Стратегия и тактика риск-менеджмента в топливно-энергетическом комплексе.
30. Страховая деятельность в топливно-энергетическом комплексе

Вопросы для опроса

1. Какие черты (характеристики) имеет риск в экономике?
2. Какими общими чертами, свойствами характеризуются риски в топливно-энергетическом комплексе?
3. В чем состоят особенности рисков в топливно-энергетическом комплексе от других рисков в экономике?
4. Какие критерии могут быть использованы для классификации экономических и финансовых рисков в топливно-энергетическом комплексе?
5. Какие методы оценки риска используются в экономике? Кратко охарактеризуйте их на примере предприятий топливно-энергетического комплекса.
6. Какие основные показатели используются для оценки финансовых рисков в топливно-энергетическом комплексе и почему?
7. Назовите основные функции, правила, информационное обеспечение и организацию управления рисками в ТЭК?
8. Какая существует классификация рисков в топливно-энергетическом комплексе по их функциональной направленности ?
9. Дайте характеристику форс-мажорным, региональным рискам, и рискам неисполнения хозяйственных договоров. Приведите практические примеры на предприятиях ТЭК?
10. Индентификация и концептуальные направления анализа рисков в топливно-энергетическом комплексе
11. Приведите два-три собственных критерия классификации методов оценки риска в топливно-энергетическом комплексе.
12. Качественный и количественный анализ рисков в топливно-энергетическом комплексе?
13. Назовите основные принципы информационного обеспечения системы управления рисками в топливно-энергетическом комплексе?
14. Приведите примеры информационных систем, обслуживающих процесс управления рисками в топливно-энергетическом комплексе ?
15. Назовите методы оценки рисков в топливно-энергетическом комплексе ?
16. Эффективность управления рисками в топливно-энергетическом комплексе?
17. Дайте характеристику методам минимизации потерь при наступлении неблагоприятных событий в топливно-энергетическом комплексе?.
18. Финансирование риска в топливно-энергетическом комплексе?
19. Риск-менеджмент в сфере топливно-энергетического комплекса. Приведите практические примеры ?
20. Сущность страхования в топливно-энергетическом комплексе?
21. Приведите примеры страховых рисков и страховых случаев в топливно-энергетичеком комплексе ?
22. Процедура и порядок страхования рисков в топливно-энергетическом комплексе?
23. Достоинства и недостатки страхования как метода управления риском в топливно-

энергетическом комплексе?
24. Страхование инвестиций в топливно-энергетическом комплексе?
25. Построение системы управления рисками в топливно-энергетическом комплексе?
26. Оценка эффективности вариантов управления страховым риском в топливно-энергетическом комплексе?

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

4.3.1. Формируемые компетенции

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ОПК - 4	способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	ОПК-4.1	Формирование способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности
		ОПК – 4.2	Умение находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность

4.3.2 Типовые оценочные средства

Вопросы к экзамену

1. Понятие риска, его особенности на предприятиях топливно-энергетического комплекса.
2. Субъекты и объекты риска в топливно-энергетическом комплексе.
3. Источники возникновения риска на предприятиях ТЭК.
4. Функции риска на предприятиях ТЭК.
5. Классификация рисков в топливно-энергетическом комплексе.
6. Качественный анализ риска на предприятиях топливно-энергетического комплекса.
7. Количественный анализ риска на предприятиях топливно-энергетического комплекса.
8. Показатели, характеризующие риск в топливно-энергетическом комплексе.
9. Группы факторов риска в зависимости от величины потерь на предприятиях топливно-энергетического комплекса.
10. Использование стандартного отклонения в прогнозировании показателей.
11. Кривая риска и способы ее построения.
12. Производственный риск на предприятиях топливно-энергетического комплекса.
13. Коммерческий риск на предприятиях топливно-энергетического комплекса.
14. Финансовый риск на предприятиях топливно-энергетического комплекса.
15. Инвестиционный риск на предприятиях топливно-энергетического комплекса.
16. Методы учета проектного риска в топливно-энергетическом комплексе.
17. Метод анализа чувствительности.
18. Определение степени риска в ТЭК.
19. Прогнозирование вероятности банкротства .
20. Определение операционного риска на предприятиях топливно-энергетического комплекса.
21. Понятие и область применения показателя «Чистый дисконтированный доход».
22. Понятие и область применения показателя «Индекс доходности».

23. Понятие и область применения показателя «Внутренняя норма доходности».
24. Понятие и область применения показателя «Период окупаемости».
25. Определение безубыточных значений параметров инвестиционного проекта.
26. Содержание составляющих процесса управления рисками в топливно-энергетическом комплексе.
27. Выбор метода и мер управления рисками в топливно-энергетическом комплексе.
28. Идентификация (установление) риска, выявление источников риска.
29. Предотвращение (контролирование) риска на предприятиях топливно-энергетического комплекса.
30. Финансирование риска в топливно-энергетическом комплексе.
31. Страхование – договорная передача риска на предприятиях топливно-энергетического комплекса.
32. Основные понятия страхования в топливно-энергетическом комплексе.
33. Методы страхования на предприятиях топливно-энергетического комплекса.
34. Самострахование .
35. Страхование предпринимательских рисков на предприятиях топливно-энергетического комплекса.
36. Сущность страхования, как метода снижения риска при транспортировке в топливно-энергетическом комплексе.
37. Особенности страхования экспедиторской ответственности на предприятиях топливно-энергетического комплекса.
38. Оценка управления рисками в топливно-энергетическом комплексе
39. Виды рисков предприятий топливно-энергетического комплекса.
40. Методы управления риском на предприятиях топливно-энергетического комплекса.

Шкала оценивания.

Оценочным средством промежуточной аттестации является накопительная оценка результатов выполнения текущего контроля по дисциплине.

Максимальный накопленный балл, который может быть достигнут студентом по дисциплине (включая экзамен), **составляет 100 баллов**. Конечный балл, набранный студентом в течение семестра, определяется суммированием полученных баллов по следующим позициям:

	Вид работы	Баллы
1.	работа на лекциях	0,5б.*16л.=8б.
2.	работа на семинарах -посещение -опрос -деловая игра -решение задач	 0,5б.*16пр.=8б. 1,5б.*16пр.=24б. 0-10б. 0-10б.
3.	доклад	0-10б.
4.	экзамен	0-30б.

Для определения конечной оценки по дисциплине набранные студентом баллы переводятся из 100-бальной шкалы в 5-бальную по следующей схеме:

от 0 до 50 включительно	от 51 до 69 включительно	от 70 до 84 включительно	от 85 до 100 включительно
«неудовлетворительно»- 2	«удовлетворительно»- 3	«хорошо» - 4	«отлично» - 5

4.4. Методические материалы

Устный опрос является одним из основных способов проверки усвоения знаний обучающимися. Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на определенную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях. Основные критерии оценки устного ответа: правильность ответа по содержанию; полнота и глубина ответа; логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией); использование дополнительного материала.

Написание доклада носит обязательный характер. Обучающийся самостоятельно выбирает тему из предложенных.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение дисциплины «Управление рисками и страховая деятельность в топливно-энергетическом комплексе» предусматривает комплекс мероприятий, направленных на формирование у обучающихся системных теоретических знаний, умений высказать свое мнение по рассматриваемой проблеме.

Базовый материал по конкретным вопросам осваиваемой дисциплины дается в рамках занятий лекционного типа.

Семинарские занятия по дисциплине «Управление рисками и страховая деятельность в топливно-энергетическом комплексе» проводятся с целью применения и расширения знаний, полученных на лекциях и в ходе самостоятельной работы над литературными источниками с использованием современных информационных технологий. Целью самостоятельной работы является повторение, закрепление и расширение пройденного на аудиторных занятиях материала.

В рамках освоения дисциплины предусмотрены следующие формы работы бакалавра: посещение лекций и семинарских занятий, написание доклада, решение задач, изучение вопросов, которые не рассматривались преподавателем на лекциях.

Дисциплина разбита на темы, которые представляют собой логически завершенные блоки и являются комплексом знаний и умений, которые подлежат контролю.

Контроль освоения тем включает в себя проведение выборочного или летучего опроса предусмотренных рабочей программой дисциплины.

В курсе используются классические аудиторные методы проведения занятий. Освоение темы на лекции, при выполнении внеаудиторной (самостоятельной) работы завершается на семинарском занятии.

При подготовке к семинарским занятиям следует в полной мере использовать литературу, рекомендованную преподавателем. Помимо учебной, научной литературы студентами должны активно использоваться информационные ресурсы, а также словари, справочники. Они дают более углубленное представление о проблемах, получивших систематическое изложение в учебниках. Умение работать с литературой означает научиться осмысленно пользоваться источниками.

Прежде чем приступить к освоению научной литературы, рекомендуется чтение учебников и учебных пособий.

Серьезная и методически грамотно организованная работа по подготовке к семинарским занятиям значительно облегчит подготовку к зачету. Основными функциями экзамена являются: обучающая и оценочная. При подготовке к экзамену студент повторяет, как правило, ранее изученный материал. В этот период сыграют большую роль правильно подготовленные заранее записи и конспекты. Студенту останется лишь повторить пройденное, учесть, что было пропущено, восполнить пробелы при подготовке к семинарам, закрепить ранее изученный материал. Экзамен позволяет оценить уровень сформированности этапа компетенций.

Методические рекомендации для написания доклада

Доклад, как вид самостоятельной работы в учебном процессе, способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, учит критически мыслить. При написании доклада по заданной теме обучающийся составляет план, подбирает основные источники. В процессе работы с источниками систематизирует полученные сведения, делает выводы и обобщения.

Тематика доклада обычно определяется преподавателем, но в определении темы инициативу может проявить и обучающийся.

Объем доклада может колебаться в пределах 5-15 печатных страниц. Доклад должен быть выполнен грамотно, с соблюдением культуры изложения. Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу. Должна быть соблюдена последовательность написания библиографического аппарата.

Структура и содержание доклада.

Введение - это вступительная часть научно-исследовательской работы. Автор должен приложить все усилия, чтобы в этом небольшом по объему разделе показать актуальность темы, раскрыть практическую значимость ее, определить цели и задачи эксперимента или его фрагмента.

Основная часть. В ней раскрывается содержание доклада. Как правило, основная часть состоит из теоретического и практического разделов. В теоретическом разделе раскрываются история и теория исследуемой проблемы, дается критический анализ литературы и показываются позиции автора.

В практическом разделе излагаются методы, ход, и результаты самостоятельно проведенного эксперимента или фрагмента. В основной части могут быть также представлены схемы, диаграммы, таблицы, рисунки и т.д.

В заключении содержатся итоги работы, выводы, к которым пришел автор, и рекомендации. Заключение должно быть кратким, обязательным и соответствовать поставленным задачам.

Список использованных источников представляет собой перечень использованных книг, статей, фамилии авторов приводятся в алфавитном порядке, при этом все источники даются под общей нумерацией литературы. В исходных данных источника указываются фамилия и инициалы автора, название работы, место и год издания.

Методические рекомендации по подготовке к экзамену

Подготовка студентов к сдаче экзамена включает в себя:

- просмотр программы учебного курса;
- определение необходимых для подготовки источников и их изучение;
- использование методических пособий;
- консультирование у преподавателя.

Подготовка к экзамену начинается с первого занятия по дисциплине, на котором студенты получают общую установку преподавателя и перечень основных требований к текущей и итоговой отчетности. При этом важно с самого начала планомерно осваивать материал, руководствуясь, прежде всего перечнем вопросов к экзамену, конспектировать важные для решения учебных задач источники. В течение семестра происходит пополнение, систематизация и корректировка студенческих наработок, освоение нового и закрепление уже изученного материала.

Экзамен преследует цель оценить работу студента, его теоретические знания и практические навыки, их прочность, развитие творческого мышления, приобретение навыков самостоятельной работы, умения синтезировать полученные знания и применять на практике при решении практических задач.

Самостоятельная работа студентов является важным этапом подготовки к экзамену, поскольку студент имеет возможность оценить уровень собственных знаний и своевременно восполнить имеющиеся пробелы.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

6.1. Основная литература.

1. Авдошин, С. Информатизация бизнеса. Управление рисками / С. Авдошин, Е. Песоцкая. - М.: ДМК, 2011. - 176 с.
2. Архипов, А. П. Управление страховым бизнесом / А.П. Архипов. — Москва: Огни, 2017. — 320 с.
3. Барикаев, Е.Н. Управление предпринимательскими рисками в системе экономической безопасности. Теоретический аспект: Монография / Е.Н. Барикаев, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 159 с.Безопасность России.
4. Безопасность России. Правовые, социально-экономические и научно- технические аспекты. Энергетическая безопасность (Нефтяной комплекс России). - М.: Международный гуманитарный фонд "Знание", 2014. – 432с.
5. Безопасность России. Функционирование и развитие сложных народнохозяйственных. технических, энергетических, транспортных систем, систем связи и коммуникаций: монография . - М.: Знание, 2015. - 448 с.
6. Безопасность России. Энергетическая безопасность (ТЭК и государство). - М.: Международный гуманитарный фонд "Знание", 2015. - 304 с.

6.2. Дополнительная литература.

1. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке: Практическое руководство / А.А. Волков. - М.: Омега-Л, 2013. - 156 с.
2. Воробьев, С.Н. Управление рисками в предпринимательстве / С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. - М.: Дашков и К, 2013. - 482 с.
3. Воронцовский, А.В. Управление рисками: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А.В. Воронцовский. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 414 с.
4. Плошкин, В.В. Оценка и управление рисками на предприятиях: Учебное пособие / В.В. Плошкин. - Ст. Оскол: ТНТ, 2013. - 448 с.
5. Рыхтикова, Н.А. Анализ и управление рисками организации: Учебное пособие / Н.А. Рыхтикова. - М.: Форум, 2012. - 240 с.
6. Тепман, Л.Н. Управление рисками в условиях финансового кризиса: Учебное пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2014. - 295 с.

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

6.4. Нормативные правовые документы.

6.5. Интернет-ресурсы.

При изучении дисциплины студентами используются следующие информационные технологии и инновационные методы:

- электронный вариант учебно-методического комплекса на образовательном портале;
- ресурсы электронной библиотечной системы:
- СПС «Консультант+»;
- ресурсы Интернет;
- мультимедийная техника;
- Всероссийский союз страховщиков (ВСС);
- Профессиональный страховой портал "Страхование сегодня";
- Агентство страховых новостей

6.6. Иные источники.

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Учебная аудитория должна быть оснащена наглядными учебными пособиями, экраном, мультимедийным проектором с ноутбуками (ПК) для презентации учебного материала, с выходом в сеть Интернет, программные продукты Microsoft Office (Excel, Word, PowerPoint).