

## **АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Б1.В.ДВ.10.02 Управление рисками и страховая деятельность**

**Автор: Дедиков Сергей Васильевич**

**Код и наименование направления подготовки, профиля: 38.03.01 Экономика, Экономика в топливно-энергетическом комплексе**

**Квалификация (степень) выпускника: бакалавр**

**Форма обучения: очная**

#### **Цель освоения дисциплины:**

изучения дисциплины является формирование у студентов устойчивых знаний о методах оценки, анализа и управления рисками и о страховании в топливно-энергетическом комплексе, а также умений и навыков использования этих инструментов в процессе управления системами в топливно-энергетическом комплексе.

#### **План курса:**

##### **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 (Е, 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 Топливо-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-энергетическом 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

### **Формы текущего контроля**

В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДВ.10.02 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.

Экзамен проводится в форме подведения итогов по результатам работы на лекционных и семинарских (практических) занятиях, написания доклада, ответа на экзаменационный билет.

### **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.