

---

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ И  
РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ» (ТУСУР)

**Кафедра Экономики**

**Земцова Л.В.**

**СТРАХОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ**

Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе  
магистрантов направления 38.04.01 Экономика Профиль «Экономика предпринимательства»

**2016**

## **Оглавление**

1 Введение.....	3
2 Методические указания по проведению практических занятий .....	3
3 Методические указания по самостоятельной работе магистрантов.....	7
4 Список рекомендуемой литературы .....	11

# 1 Введение

Целью учебной дисциплины «Страхование предпринимательских рисков» является формирование знаний, навыков и умений, позволяющих анализировать предпринимательские риски и минимизировать их с помощью цивилизованного метода создания системы материальной защиты - страхования.

Задачи дисциплины:

- изучить систему факторов, влияющих на возникновение предпринимательских рисков;
- изучить классификацию предпринимательских рисков;
- рассмотреть систему типовых решений при страховании предпринимательских рисков;
- изучить юридические основы организации страхования предпринимательских рисков;
- приобрести практические навыки, необходимые для объективной оценки предпринимательских рисков;
- приобрести умение принимать эффективные управленческие решения по минимизации предпринимательских рисков и применять страхование как один из методов управления риском;
- сформировать представление о стратегии деятельности страховых организаций в современных условиях развития страхового рынка России.

Магистрант направления 38.04.01 - Экономика в результате изучения курса «Страхование предпринимательских рисков» должен обладать следующими профессиональными компетенциями:

- способность проводить самостоятельные исследования в соответствии с разработанной программой (ПК-3);
- способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов (ПК-9).

Методические рекомендации включают указания по проведению практических занятий и самостоятельной работе магистрантов, темы исследовательских работ и список литературы.

## 2 Методические указания по проведению практических занятий

Практические занятия преследуют цель – закрепление знаний о страховании предпринимательских рисков, а также формирование навыков публичной речи, аргументации, ведения дискуссии.

Часть практических занятий проводится с использованием интерактивных форм обучения. Цели практических занятий с использованием интерактивных форм обучения следующие:

- пробуждение у магистрантов интереса к изучению курса «Страхование предпринимательских рисков»;
- эффективное усвоение учебного материала;
- обучение работе в командах, терпимости к различным точкам зрения;
- формирование у магистрантов навыков самостоятельного поиска путей решения поставленных учебных задач и собственного мнения к изучаемым проблемам.

Практические занятия с использованием интерактивных форм проводятся с применением следующих методик:

*Групповое обсуждение* как метод обучения направлено на нахождение решения или достижение лучшего взаимопонимания в группе. На первом этапе группового обсуждения перед студентами ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого студенты должны подготовить аргументированный развернутый ответ. На втором этапе группового обсуждения вырабатывается групповое решение совместно с преподавателем. Данная методика применяется при изучении тем семинаров № 5 и № 9.

*Методика «вопрос – ответ»* представляет собой разновидность простого собеседования; отличие состоит в том, что применяется определённая форма постановки вопросов для собеседования с участниками дискуссии-диалога. Данная методика в сочетании с дискуссией применяется при изучении темы семинара № 3.

### **Тема 1. Сущность предпринимательского риска и его классификация.**

#### **Вопросы для обсуждения на практическом занятии:**

1. Сущность и причины предпринимательского риска
2. Классификация предпринимательских рисков

#### **Контрольные вопросы и задания**

1. Что понимается под предпринимательским риском?
2. Каковы причины предпринимательского риска?
3. Какие виды рисков вы знаете?
4. Почему классификация предпринимательских рисков условна?
5. Как можно минимизировать риски?
6. Что такое диверсификация?
7. Назовите возможные типы контрактов по передаче рисков.
8. Разработайте схему страхования рисков.

### **Тема 2. Предпринимательский риск предприятия и факторы риска**

#### **Вопросы для обсуждения на практическом занятии:**

1. Внешние факторы, влияющие на уровень предпринимательского риска
2. Внутренние факторы, влияющие на уровень предпринимательского риска

#### **Контрольные вопросы и задания**

1. Какие факторы влияют на уровень предпринимательского риска?
2. Какие риски являются внутренними, а какие внешние для предпринимателя?
3. Назовите факторы прямого воздействия непосредственно влияют на деятельность фирмы
4. Назовите факторы косвенного воздействия, влияющие на деятельность фирмы
5. Каковы внутренние факторы, влияющие на уровень предпринимательского риска?

### **Тема 3. Основные понятия и термины, применяемые в страховании.**

#### **Вопросы для обсуждения на практическом занятии:**

1. Страховые понятия и термины, выражающие наиболее общие условия страхования;
2. Страховые понятия и термины, связанные с формированием страхового фонда;
3. Страховые понятия и термины, связанные с распределением средств страхового фонда.

### **Контрольные вопросы и задания**

1. Какова структура страхового рынка?
2. Раскройте следующие понятия: страховщик, страхователь, выгодоприобретатель
3. В чем отличие понятий «страховое событие» и «страховой случай»?
4. Что такое «страховой интерес» и «страховая сумма»?
5. Кого называют «андеррайтером» и «страховым актуарием»?
6. Какова роль перестрахования?
7. Раскройте следующие термины: страховая оценка, страховое обеспечение, страховое возмещение, страховая премия, страховой тариф, страховой портфель, страховое поле.

## **Тема 4. Особенности страхования предпринимательских рисков**

### **Вопросы для обсуждения на практическом занятии:**

1. Общая характеристика страхования предпринимательских рисков
2. Виды страхования предпринимательских рисков
3. Использование системы первого риска при страховании имущества предпринимателей.

### **Контрольные вопросы и задания**

1. Какова сущность страхования предпринимательских рисков?
2. Каковы отличия основных условий страхования предпринимательских рисков от тех же условий классического страхования имущества: объекты и субъекты страхования, определение объёма ответственности страховщика, страховой суммы и т.д.?
3. Что представляет собой процедура страхования валютных рисков?
4. Перечислите основные виды страхования финансовых рисков?
5. Какие существуют основные этапы управления рисками?
6. Какие ущербы не страхуются?
7. Что представляет собой система первого риска при страховании имущества предпринимателей?

## **Тема 5. Оценка эффективности страхования предпринимательских рисков**

### **Вопросы для обсуждения на практическом занятии:**

1. Понятие «эффективности» применительно к страховому процессу
2. Основные подходы к оценке эффективности методов управления риском и оценке эффективности страхования

### **Контрольные вопросы и задания**

1. Что включает в себя понятие «эффективности» применительно к страховому процессу?
2. Раскройте основные подходы к оценке эффективности методов управления риском и оценке эффективности страхования
3. В чем суть метода Хаустона?
4. Раскройте взаимосвязь моделей страхового риска и страховой сделки
5. На чем основана оценка страхования в функции полезности Неймана-Моргенштерна?

## **Тема 6. Принципы страхования предпринимательской деятельности.**

### **Вопросы для обсуждения на практическом занятии:**

1. Определение страховой суммы по договорам страхования предпринимательских

- рисков
2. Комплексная страховая защита предприятия

**Контрольные вопросы и задания**

1. Как определяется страховая сумма по договорам страхования предпринимательских рисков?
2. Почему категория страхования предпринимательских рисков не имеет четких границ?
3. Что включает в себя комплексная страховая защита предприятия?

**Тема 7. Структура страхового договора и содержание его основных разделов**

**Вопросы для обсуждения на практическом занятии:**

1. Порядок заключения страхового договора
2. Права и обязанности сторон страхового договора
3. Разработка договора страхования неисполнения договорных обязательств

**Контрольные вопросы и задания**

1. Каков порядок заключения страхового договора?
2. Перечислите основные обязанности страхователя и страховщика при заключении страхового договора.
3. В каких случаях страховщик отказывается произвести страховую выплату?
4. Дайте характеристику основных разделов договора страхования

**Тема 8. Особенности и условия страхования финансовых рисков.**

**Вопросы для обсуждения на практическом занятии:**

1. Сущность и виды страхования финансовых рисков.
2. Содержание и назначение страхования финансовых облигаций (страховой интерес, объект страхования, страхователи и застрахованные).
3. Основные виды страхования финансовых гарантий.
4. Разработка правил страхования финансовых рисков от перерывов в предпринимательской деятельности.

**Контрольные вопросы и задания**

1. Что включается в сферу страхования финансовых рисков?
2. Какова сущность и основные виды финансовых рисков?
3. Перечислите требования, которые предъявляются при заключении договора к страхователю.
4. В чем сущность страхования финансовых гарантий?
5. Каковы отличия договора поручительства от банковской гарантии?
6. Какие существуют риски, сопутствующие финансовым?
7. Опишите систему внутренних механизмов нейтрализации финансовых рисков.

**Тема 9. Страхование коммерческих и товарных кредитов.**

**Вопросы для обсуждения на практическом занятии:**

1. Основные условия страхования рисков при реализации продукции по базисам поставки.
2. Страхование от изменения конъюнктуры рынка: содержание договора страхования.
3. Страхование упущенной и сезонной прибыли

### **Контрольные вопросы и задания**

1. Каковы основные условия страхования рисков при реализации продукции по базисам поставки?
2. Раскройте содержание договора страхования от изменения конъюнктуры рынка
3. Раскройте суть страхования упущенной и сезонной прибыли

### **Тема 10. Особенности заключения и ведения договоров страхования кредитных рисков.**

#### **Вопросы для обсуждения на практическом занятии:**

1. Виды кредитных рисков при заключении ипотечного, потребительского, банковского и экспортного кредита.
2. Особенности заключения договоров страхования ипотечного, потребительского, банковского и экспортного кредита.
3. Разработка правил страхования кредитных рисков на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств.

### **Контрольные вопросы и задания**

1. Назовите виды кредитных рисков при заключении ипотечного, потребительского, банковского и экспортного кредита.
2. Каковы особенности заключения договоров страхования ипотечного, потребительского, банковского и экспортного кредита?
3. Каковы правила страхования кредитных рисков на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств?

### **Тема 11. Сущность и содержание хеджирования**

#### **Вопросы для обсуждения на практическом занятии:**

1. Сравнение хеджирования с другими методами снижения риска.
2. Виды фьючерсных и опционных контрактов на фондовом рынке.
3. Техника хеджирования фьючерсным контрактом.
4. Техника хеджирования опционным контрактом.

### **Контрольные вопросы и задания**

1. Раскройте понятие фьючерсной и спотовой цен
2. Раскройте понятие понятие фьючерса и опциона.
3. Дайте сравнительную характеристику хеджирования и других методов снижения риска.
4. Каковы виды фьючерсных и опционных контрактов на фондовом рынке?
5. Какова техника хеджирования фьючерсным контрактом?
6. Какова техника хеджирования опционным контрактом?
7. Разработайте схемы хеджирования фьючерсным контрактом.
8. Разработайте схемы хеджирования опционным контрактом.

## **3 Методические указания по самостоятельной работе магистрантов**

Самостоятельная работа по дисциплине «Страхование предпринимательских рисков» предусмотрена в объеме, определенном учебным планом в количестве 36 часов. Ее целью является усвоение и закрепление магистрантами теоретического материала, в том числе в

процессе чтения лекций, а также приобретение ими навыков самостоятельного анализа различных управленческих ситуаций, умения выделить и самостоятельно изучить ключевые вопросы в рамках отдельных тем дисциплины.

Самостоятельная работа включает в себя изучение и конспектирование дополнительной литературы в соответствии с программой курса; консультации преподавателя по наиболее сложным темам.

### **3.1 Теоретические вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение:**

#### **Тема 1. Сущность и виды предпринимательских рисков**

##### **Вопросы для рассмотрения:**

Объективные и субъективные причины предпринимательского риска

#### **Тема 2. Место страхования в защите предпринимательской деятельности**

##### **Вопросы для рассмотрения:**

Основные критерии выбора страховой компании

#### **Тема 3. Организация страхования предпринимательских рисков**

##### **Вопросы для рассмотрения:**

Правовое обеспечение страхования предпринимательских рисков

#### **Тема 4. Страхование финансовых рисков**

##### **Вопросы для рассмотрения:**

1. Страхование от финансовых потерь в производственно-коммерческой деятельности.
2. Страхование финансовых гарантий

#### **Тема 5. Страхование кредитных и банковских рисков**

##### **Вопросы для рассмотрения:**

Комплексное страхование банковских рисков

#### **Тема 6. Страхование (хеджирование) рисков с использованием современных финансовых инструментов**

##### **Вопросы для рассмотрения:**

1. Фьючерсные и опционные контракты на фондовом рынке.
2. Кредитные деривативы

### **Описание видов работ по итогам самостоятельной работы**

В соответствии с учебным планом магистранты выполняют контрольную работу в следующих формах:

**Реферат** – (от лат. refero – докладываю, сообщаю), краткое изложение в письменном виде или в форме публичного выступления содержания книги, научной работы, результата изучения научной проблемы, доклад на определённую тему, включающий в себя обзор соответствующих печатных, электронных и других источников. Как правило, реферат имеет информационно-научное назначение.

Рефераты, называемые также научными докладами, получили широкое распространение в научно-исследовательских учреждениях, в высших учебных заведениях; автореферат, составленный соискателем учёной степени кандидата или доктора наук по своей

диссертации, содержит основные научно-теоретические положения и практические выводы диссертационной работы.

Реферат как теоретическая работа магистранта может не включать результатов его собственных теоретических исследований, но наличие в нем собственных выводов и обобщений магистранта по рассматриваемой проблеме является обязательным.

Стандартная форма реферата в условиях магистерской подготовки должна включать в себя: название темы, план, список литературы. Объем реферата: 10-25 страниц.

**Эссе** – (от франц. *essai* – попытка, проба, очерк, от лат. *exagium* – взвешивание), прозаическое сочинение небольшого объема и свободной композиции, выражающее индивидуальные впечатления и соображения по конкретному вопросу и заведомо не претендующее на определяющую или исчерпывающую трактовку предмета. Как правило, эссе предполагает новое, субъективно окрашенное слово о чем-либо. Эссеистический стиль отличается образностью и установкой на разговорную интонацию и лексику.

Стандартная форма эссе, применяемая в процессе магистерской подготовки, включает в себя:

- название проблемы;
- сопоставление позиций других авторов и изложение своей точки зрения (собственного видения) (может включать 1-3 вопроса);
- выводы автора;
- краткий список литературы (с учетом ссылок на другие позиции и источники).

Объем эссе – 3-10 страниц.

Защита доклада (эссе) происходит с презентацией в формате Microsoft Office Power Point; в презентации должны быть портреты ученых и политических деятелей, о которых составлен доклад, соответствующие теме рисунки и фотографии, краткое изложение результатов исследования).

Обсуждение доклада (эссе) проводится в интерактивной форме с применением технологий круглых столов, перекрестных вопросов.

Представляемые работы (реферат либо эссе) должны быть оформлены в соответствии с современными требованиями редактирования и печати.

По наиболее сложным и проблемным аспектам тем для самостоятельной работы преподаватель проводит для магистрантов индивидуальные консультации.

К сдаче экзамена магистрант допускается только после получения оценки за выполнение реферата (эссе).

### **3.2 Рекомендуемая тематика рефератов (эссе):**

1. Современные классификации предпринимательских рисков
2. Организация управления риском на предприятии (схема, методы воздействия на риск).
3. Функции риск-менеджера в финансовой службе предприятия.
4. Методы оценки риска (построение деревьев событий, события – последствия, деревья отказов, индексы опасности).
5. Основные подходы к оценке риска в теории игр
6. Финансовые и коммерческие риски: сущность и характеристика.
7. Кредитные риски: сущность и способы снижения.
8. Характеристика основных проявлений банковских рисков: кредитного, процентного, депозитного и валютного
9. Оценка экономической эффективности страхования предпринимательских рисков
10. Экономическая сущность дебиторского риска и инструменты его страхования
11. Риск отказа от платежа («риск делькредере») во внешней торговле. Инструменты

- страхования (международный простой и переводной вексель).
12. Политический и трансфертный риск: сущность, причины возникновения и средства нейтрализации
  13. Экспортное форфейтирование: участники и их роль в страховании от политических, дебиторских и трансфертных рисков.
  14. Государственное кредитование экспортного риска и организационные формы такой системы страхования.
  15. Страхование экспортного риска до и после экспедиции.
  16. Предпринимательские риски: виды и причины их возникновения.
  17. Страховые риски: типы, причины их возникновения, способы минимизации
  18. Технические и промышленные риски, их характеристика и методы минимизации.
  19. Общая схема анализа и управления рисками. Методы воздействия на риск.

### **3.3 Вопросы для подготовки к экзамену**

1. Общая характеристика рисков и их классификация.
2. Этапы и методы управления предпринимательскими рисками
3. Критерии страхуемости предпринимательских рисков.
4. Страхование как один из методов управления риском. Критерии выбора страховой компании.
5. Классификация предпринимательских рисков.
6. Принципы страхования предпринимательской деятельности.
7. Модель оценки эффективности передачи финансового риска предприятия страховщику.
8. Нормативные акты, регламентирующие права и обязанности сторон по договору страхования.
9. Порядок заключения договора страхования предпринимательских рисков, права и обязанности сторон, порядок и условия осуществления страховой выплаты, основания для отказа в страховой выплате
10. Прекращение договора страхования и признаки его недействительности. Предъявление регрессных исков в связи со страховыми случаями.
11. Особенности и условия страхования финансовых рисков.
12. Страхование от финансовых потерь в производственно-коммерческой деятельности.
13. Страхование финансовых гарантий.
14. Страхование муниципальных облигаций.
15. Страхование облигаций юридических лиц.
16. Страхование ипотечного и потребительского кредита.
17. Страхование коммерческих и товарных кредитов.
18. Страхование экспортных кредитов.
19. Особенности заключения и ведения договоров страхования кредитных рисков.
20. Страхование банковских вкладов (депозитов).
21. Комплексное страхование банковских рисков.
22. Классификация современных финансовых инструментов.
23. Фьючерсные и опционные контракты на фондовом рынке.
24. Сущность и содержание хеджирования.
25. Техника короткого хеджирования фьючерсными контрактами.
26. Техника длинного хеджирования фьючерсными контрактами.
27. Понятие коэффициента хеджирования и порядок его расчёта.
28. Определение теоретического коэффициента хеджирования и область его применения.
29. Определение страхового возмещения, порядок осуществления страховых выплат.
30. Особенности и условия договоров страхования инвестиционных рисков.

## 4 Список рекомендуемой литературы

### Основная литература

1. Страхование предпринимательских рисков: Учебное пособие для студентов магистерской программы направления 38.04.01 Экономика. Профиль «Экономика предпринимательства» / Земцова Л. В. – 2016. 115 с. - Официальный информационный портал университета URL: <https://edu.tusur.ru/training/publications/6113>

### Дополнительная литература

1. Земцова Л.В. Страхование: Учебное пособие / Л.В. Земцова. - 2-е изд., доп. - Томск: ФДО, ТУСУР, 2015. – 144 с. - Официальный информационный портал университета URL: <http://edu.tusur.ru/training/publications/4996>

2. Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками организации : учебное пособие для вузов / Н. А. Рыхтикова. – М. : Форум, 2009. - 239[1] с. : ил., табл. - (высшее образование). - библиогр.: с. 233-237. - isbn 978-5-91134-195-4. - 9 экз.

3. Управление рисками проектов : учебное пособие / автор-сост. Е.В. Кулешова. — 2-е изд., доп. — Томск : Эль Контент, 2015. — 188 с. - Официальный информационный портал университета URL: <https://edu.tusur.ru/training/publications/4956>