

ДИСЦИПЛИНА «УПРАВЛЕНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИМИ РИСКАМИ И СТРАХОВАНИЕ»

Автор программы: к.э.н., доцент Котлобовский И.Б.

e-mail: kotlobovskyopk@rector.msu.ru

ОБЪЕМ И СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 академических часов, из которых 56 академических часов составляет контактная работа с преподавателем, из них 28 академических часов – общая аудиторная работа, 28 академических часов – индивидуальная аудиторная работа, 52 академических часов составляет самостоятельная работа студента магистратуры

Название раздела/темы	Трудоемкость (в академических часах) по видам работ			
	Всего	Контактная работа с преподавателем		Самостоятельная работа студента, часы
		Аудиторная работа общая, часы	Аудиторная работа индивидуальная, часы	
Тема 1. Истоки и научные основы управления рисками. Классификация рисков предпринимательской деятельности. Методология и основные этапы управления рисками.	12	4	4	4
Тема 2. Идентификация и анализ рисков. Методы воздействия на риск. Оценка эффективности риск-менеджмента. Организация риск-менеджмента. Стандартизация управления рисками.	20	8	4	8
Тема 3. Роль страхования в системе управления предпринимательскими рисками. Управление рисками в страховой организации.	12	4	4	4
Тема 4. Концепция ERM в управлении рисками. Эволюция методов управления рисками.	12	4	4	4
Тема 5. Управление специфическими рисками в предпринимательстве: рисками катастроф, информационными рисками, рисками теракта. Альтернативные методы управления рисками.	12	4	4	4
Текущая аттестация: учебный проект	24		8	16
Промежуточная аттестация: итоговая письменная работа	16	4		12
Всего	108	28	28	52

СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Истоки и научные основы управления рисками. Классификация рисков предпринимательской деятельности. Методология и основные этапы управления рисками (12 ч.).

Теоретические основания концепции риск-менеджмента: истоки, процесс формирования, эволюция, современное состояние. Соотношение категорий «неопределенность» и «риск». Объективное и субъективное понимание риска. Меры риска. Количественные характеристики риска. Понятие «черный лебедь». Особенности культуры как фактор восприятия риска. Психологические аспекты отношения к риску. Возможные подходы к классификации рисков. Классификация рисков по характеристике опасности; по характеристике подверженности риску; по функциональному воздействию на хозяйственную деятельность; по взаимодействию с другими рисками; по имеющейся информации; по степени учета; по возможности снижения. Предпринимательские риски. Взаимосвязь риска и доходности. Современные теоретические представления о необходимости, возможности и границах риск-менеджмента. Цели и задачи управления рисками. Оптимальное соотношение выгоды и ущерба. Оценка эффективности системы управления рисками. Концепция приемлемого риска. Основные этапы управления риском.

Основная литература:

1. Круи, М., Галай Д., Марк Р. Основы риск-менеджмента: пер. с англ. – М.: Издательство Юрайт, 2015. Главы 1, 2.
2. Кудрявцев А.А. Интегрированный риск-менеджмент, - М.: Экономика, 2010. Главы 1, 2, 4.
3. Пикфорд Д. Управление рисками / Пер. с англ. – М.: ООО «Вершина», 2004. Глава 1.
4. Страхование и управление рисками: Учебник. / Под ред. Г.В. Черновой. - М.: Издательство Юрайт, 2014. Глава 1.
5. Эллиотт Майкл У. Основы финансирования риска /Пер. с англ. и научн. ред. И.Б. Котлобовского. – М.: Инфра-М, 2007. Глава 1.

Тема 2. Идентификация и анализ рисков. Методы воздействия на риск. Оценка эффективности риск-менеджмента. Организация риск-менеджмента. Стандартизация управления рисками (20 ч.).

Идентификация и анализ риска. Информационные аспекты управления рисками. Проблема ассиметрии информации в управлении рисками и страховании. Принципы и методы оценки и анализа риска. Методы количественной и качественной оценки риска. Математическое ожидание. Среднее квадратичное отклонение. VaR. TVaR. Роль актуариев в оценке рисков. Актуарная профессия. Метод деревьев. Метод сценариев. Выбор альтернативных методов управления риском. Исполнение выбранного метода управления риском. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском. Основные инструменты риск-менеджмента: основные характеристики, возможности и ограничения применения. Различные подходы к типологии методов управления риском. Отказ от риска как метод управления рисками. Методы контроля рисков. Методы снижения риска: методы снижения частоты ущерба или предотвращения убытка; методы уменьшения размера убытков. Формы проведения предупредительных мероприятий. Методы разделения риска. Методы финансирования рисков. Методы передачи риска. Методы управления операционными и финансовыми рисками в предпринимательстве. Оценка экономической эффективности метода управления риском. Разработка программы управления рисками на предприятии. Функции риск-менеджера и его взаимодействие с финансово-кредитными службами. Функции риск-менеджмента. Стандартизация управления рисками.

Основная литература:

1. Круи, М., Галай Д., Марк Р. Основы риск-менеджмента: пер. с англ. – М.: Издательство Юрайт, 2015. Главы 5, 7.

2. Кудрявцев А.А. Интегрированный риск-менеджмент, - М.: Экономика, 2010. Главы 5-7, 9, 13, 14, 19.
3. Пикфорд Д. Управление рисками / Пер. с англ. – М.: ООО «Вершина», 2004. Главы 2-4.
4. Страхование и управление рисками: Учебник. / Под ред. Г.В. Черновой. - М.: Издательство Юрайт, 2014. Главы 2, 3.
5. Эллиотт Майкл У. Основы финансирования риска /Пер. с англ. и научн. ред. И.Б. Котлобовского. – М.: Инфра-М, 2007. Главы 2, 3.
6. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / Под ред. А.А. Лобанова и В.И. Чугунова. – М.: Альпина Паблишер, 2003. Глава VI.
7. Котлобовский И.Б., Шестаков Д.А. «Развитие стандартизации в области управления рисками», Страхование дело, № 7, 2008.

Тема 3. Роль страхования в системе управления предпринимательскими рисками. Управления рисками в страховой организации. (12 ч.).

Сущность и функции страхования. Социально-экономическое значение страхования, его роль в обеспечении экономического роста. Страховой рынок в национальной экономике и показатели его развития. Риск как основа страховых отношений. Понятие и признаки страхового риска. Показатели, используемые при оценке страхового риска. Страховщик как субъект управления риском. Селекция рисков, принимаемых на страхование. Роль страховой премии в управлении риском страховой компании. Принципы расчета страховой премии. Методики расчета страховой премии по массовым видам страхования. Общие принципы расчета страховой премии по индивидуальным рискам. Классификация рисков страховщика. Способы управления рисками страховщика. Специфика предпринимательской деятельности в страховании. Основные организационно-правовые формы страховых организаций. Общества взаимного страхования. Кэптивные страховые организации. Перестраховочные компании. Страховые и перестраховочные пулы. Ассоциации и союзы страховщиков. Страховые компании с иностранными инвестициями. Государственное регулирование страховой деятельности. Инфраструктура и потенциал страхового рынка. Субъекты страхового рынка; особенности государственного регулирования деятельности различных субъектов страхового рынка. Конкурентоспособность страховой компании. Способы количественной оценки концентрации и конкурентности страхового рынка. Формирование, развитие и поддержание конкурентоспособности страховой организации. Платежеспособность страховой компании. Методы контроля платежеспособности. Эволюция методов оценки платежеспособности страховых организаций. Роль актуариев в обеспечении финансовой устойчивости страховщика. Регулирование актуарной профессии. RBC, Solvency –II. Рейтинговый анализ деятельности страховой компании. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости страховой компании. Несостоятельность и банкротство страховых компаний.

Основная литература:

1. Кудрявцев А.А. Интегрированный риск-менеджмент, - М.: Экономика, 2010. Глава 8.
2. Страхование и управление рисками: Учебник. / Под ред. Г.В. Черновой. - М.: Издательство Юрайт, 2014. Главы 5-7, 9, 10, 13, 14.
3. Эллиотт Майкл У. Основы финансирования риска /Пер. с англ. и научн. ред. И.Б. Котлобовского. – М.: Инфра-М, 2007. Глава 3.
4. Котлобовский И.Б., Яранцева Е. «Стресс-тестирование в страховании», Финансы, № 12, 2011.
5. Котлобовский И.Б., Сметанин А.Е. «Рисковый подход в контроле за платежеспособностью страховой организации», Финансы № 6, 2007.

Тема 4. Концепция ERM в управлении рисками. Эволюция методов управления рисками (12 ч.).

Эволюция методов управления рисками. Основные принципы ERM. Комплексная система управления риском в предпринимательских структурах. Управление риском как часть общего менеджмента фирмы. Реализация концепции ERM в Solvency-II. Этапы разработки системы управления рисками на предприятии. Организационная структура управления рисками на предприятии.

Основная литература:

1. Круи, М., Галай Д., Марк Р. Основы риск-менеджмента: пер. с англ. – М.: Издательство Юрайт, 2015. Послесловие.
2. Кудрявцев А.А. Интегрированный риск-менеджмент, - М.: Экономика, 2010. Главы 12, 16.
3. Нерсисян Т.Я. Управление рисками в современном предпринимательстве. – М.: «Анкил», 2009. Глава 2.
4. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / Под ред. А.А. Лобанова и В.И. Чугунова. – М.: Альпина Паблишер, 2003. Глава VIII.

Тема 5. Управление специфическими рисками в предпринимательстве: рисками катастроф, информационными рисками, рисками теракта. Альтернативные методы управления рисками. (12 ч.).

Специфические риски предпринимательской деятельности. Методы управления рисками катастроф. Страхование катастрофических рисков. Информационные риски и методы управления ими. Методы управления рисками террористического акта. Страхование риска террористического акта. Роль государства в организации страхования риска террористического акта. Международный и отечественный опыт управления риском террористического акта. Секьюритизация рисков. Альтернативные методы управления рисками.

Основная литература:

1. Пикфорд Д. Управление рисками / Пер. с англ. – М.: ООО «Вершина», 2004. Главы 8-10.
2. Котлобовский И.Б., Мосягина М.В. «Методы управления рисками катастроф», Управление риском №№ 2,3, 2008.
3. Нерсисян Т.Я. Управление рисками в современном предпринимательстве. – М.: «Анкил», 2009. Главы 1, 3.
4. Современный терроризм и борьба с ним: социально-гуманитарные измерения. /И.Б. Котлобовский, Е.Е. Смирнова и др. Под ред. В.В. Ященко. – М.: МЦНМО, 2007. Главы 2, 4.
5. Материалы Третьей международной научной конференции по проблемам безопасности и противодействия терроризму. МГУ имени М.В. Ломоносова, 25-27 октября 2007 г. – М.: МЦНМО, 2008. Часть IV.
6. Материалы Четвертой международной научной конференции по проблемам безопасности и противодействия терроризму. МГУ имени М.В. Ломоносова. 30-31 октября 2008 г. Том 1. – М.: МЦНМО, 2009. Семинар V.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

1. Круи, М., Галай Д., Марк Р. Основы риск-менеджмента: пер. с англ. – М.: Издательство Юрайт, 2015.
2. Кудрявцев А.А. Интегрированный риск-менеджмент, - М.: Экономика, 2010.
3. Пикфорд Д. Управление рисками / Пер. с англ. – М.: ООО «Вершина», 2004.
4. Страхование и управление рисками: Учебник. / Под ред. Г.В. Черновой. - М.: Издательство Юрайт, 2014.
5. Эллиотт Майкл У. Основы финансирования риска /Пер. с англ. и научн. ред. И.Б. Котлобовского. – М.: Инфра-М, 2007.
6. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / Под ред. А.А. Лобанова и В.И. Чугунова. – М.: Альпина Пабlishер, 2003.

Дополнительная литература:

1. Бернштейн П. Против богов: укрощение риска / Пер. с англ. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2000.
2. Найт Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль. / Пер. с англ. – М.: Дело, 2003.
3. Нерсисян Т.Я. Управление рисками в современном предпринимательстве. – М.: «Анкил», 2009.
4. Оценка рисков в страховании / Под ред. И.Б. Котлобовского. – М.: Экономический факультет, ТЕИС, 2000.
5. Современный терроризм и борьба с ним: социально-гуманитарные измерения. /И.Б. Котлобовский и др. Под ред. В.В. Ященко. – М.: МЦНМО, 2007.
6. Страхование: экономика, организация, управление: Учебник; В 2 т. / СПбГУ, эконом. факультет; Под ред. Г.В. Черновой. – М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2010.
7. Страхование: Учебник. /Под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – М.: Изд-во Юрайт; 2015.
8. Талейб Насим Н. Черный лебедь. - М.: Колибри, 2009.
9. Юргенс И. Риск-менеджмент. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2003.
10. Котлобовский И.Б., Сметанин А.Е. «Рисковый подход в контроле за платежеспособностью страховой организации», Финансы № 6, 2007.
11. Котлобовский И.Б. «Финансирование риска», Страховое дело № 6, 2007.
12. Котлобовский И.Б., Лайков А.Ю., Рыбаков С.И., Третьяков К.И. «О необходимости повышения практической значимости стратегии развития страхового рынка РФ на 2008 – 2010 гг.», Страховое дело № № 6,7, 2007.
13. Котлобовский И.Б. «Актuarное обеспечение страхования жизни», Финансы № 11, 2008.
14. Котлобовский И.Б., Мосягина М.В. «Методы управления рисками катастроф», Управление риском №№ 2,3, 2008.
15. Котлобовский И.Б., Шестаков Д.А. «Развитие стандартизации в области управления рисками», Страховое дело, № 7, 2008.
16. Котлобовский И.Б., Сметанин А.Е. «Новая система оценки платежеспособности страховых компаний Евросоюза и Швейцария», Финансы № 4, 2008.
17. Котлобовский И.Б., Мамонтов А.П. «Российский страховой рынок в условиях финансового кризиса», Юбилейный сборник Аналитического вестника Совета Федерации РФ № 15 (382), октябрь 2009.
18. Котлобовский И.Б. «Образование в области управления рисками и страхования в мире» // Страховое дело, №10, 2010.
19. Котлобовский И.Б., Яранцева Е. «Стресс-тестирование в страховании», Финансы, № 12, 2011.

20. Материалы Третьей международной научной конференции по проблемам безопасности и противодействия терроризму. МГУ имени М.В. Ломоносова, 25-27 октября 2007 г. – М.: МЦНМО, 2008.
21. Материалы Четвертой международной научной конференции по проблемам безопасности и противодействия терроризму. МГУ имени М.В. Ломоносова. 30-31 октября 2008 г. Том 1. – М.: МЦНМО, 2009.
22. Журналы «Управление риском», «Страховое дело», «Страховое право» и др.

Интернет-ресурсы:

1. Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru/>
2. Официальный сайт Минфина России <http://minfin.ru/ru/>
3. Официальный сайт Минэкономразвития России <http://economy.gov.ru/minec/main>
4. Официальный сайт АО «РВК» <http://www.rbc.ru/>
5. Официальный сайт Всероссийского союза страховщиков <http://www.ins-union.ru/>
6. Официальный сайт Гильдии актуариев <http://www.actuaries.ru/>
7. Официальные сайты ведущих российских страховых компаний
8. Официальный сайт Швейцарского перестраховочного общества. Аналитический журнал Sigma: <http://www.swissre.com/sigma/>
9. Официальный сайт Института страховой информации (Insurance Information Institute, США) <http://www.iii.org>

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе обучения используются следующие образовательные технологии: интерактивные лекции с обсуждением актуальных проблем в области риск-менеджмента предприятий и страхования (в том числе, посвященные разбору конкретных ситуаций), контактные часы (в том числе, консультации по учебному проекту и подготовка к итоговой письменной работе). В рамках учебного курса предусмотрены встречи со специалистами в области управления предпринимательскими рисками и страхования из ведущих российских и зарубежных компаний, государственных и общественных организаций, мастер-классы экспертов и специалистов. Материалы дисциплины размещаются на ресурсе «on.esop».

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

А. Порядок формирования оценок по дисциплине

Максимальные значения баллов, которые студент может получить за выполнение формы проверки знаний:

Тип контроля	Баллы
Работа на занятиях (разбор кейсов, решение задач)	30
Учебный проект	60
Итоговая письменная работа	60

Оценка по курсу выставляется, исходя из следующих критериев:

Оценка	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов
Отлично	127,5	150
Хорошо	97,5	127,4
Удовлетворительно	60	97,4
Неудовлетворительно	0	59

В. Оценочные средства для промежуточной аттестации по дисциплине

Промежуточная аттестация состоит из итоговой письменной работы, состоящей из вопросов по основным темам дисциплины, где оценивается полнота и правильность ответа на вопрос.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

К каждому занятию студенты должны прочитать рекомендованную по изучаемой теме литературу и быть готовыми ответить на соответствующие вопросы по теме. В ходе занятия разбираются практические кейсы, анализируются конкретные ситуации, а также решаются задачи по заявленной теме. За участие в обсуждении, разборе кейсов и решении задач студенты получают баллы, которые учитываются в разделе «работа на занятиях».

При подготовке учебного проекта необходимо четко следовать предложенной преподавателем структуры проекта, не упуская важные детали, и быть готовым к презентации завершающих результатов. При работе над проектом следует обращать внимание на аккуратность и научную добросовестность при работе с источниками информации, необходимость подтверждать выдвигаемые положения полученными данными, сопровождать работу сравнительным анализом. В начале работы студенты самостоятельно выбирают тему проекта и согласовывают ее с преподавателем, согласовывается график выполнения частей проекта, которые должны быть представлены в рамках индивидуальных аудиторных занятий согласно утвержденному графику. Проект выполняется группой студентов (2-3 человека), при этом каждый студент должен выполнить определенную часть проекта. Группа защищает свой учебный проект во время индивидуальной аудиторной работы. Итоговый материал должен состоять из текстового документа и презентации в формате Power Point.

По окончании курса проводится итоговая письменная работа, состоящая из открытых вопросов и задач по изученным темам. При подготовке к итоговой письменной работе следует проработать выносимые на контроль темы по предложенной литературе и по лекционному материалу.

Автор программы: _____
(к.э.н., доцент Котловский И.Б.)