

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Воронежский государственный технический университет»

Кафедра экономической безопасности

**РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**

к изучению дисциплины, проведению практических занятий,  
самостоятельной и курсовой работ по дисциплине  
«Риски и страхование в логистике»  
для обучающихся по направлению 38.03.02 «Менеджмент»  
(профиль «Управление предприятием и организация бизнеса»)  
всех форм обучения



Воронеж 2021

УДК 368.2:005.932(07)  
ББК 65.40:65.9я7

**Составитель**

канд. экон. наук, доц. Т. И. Смотровая

**Риск-менеджмент:** методические указания к изучению дисциплины, проведению практических занятий, самостоятельной и курсовой работ по дисциплине «Риски и страхование в логистике» для обучающихся по направлению 38.03.02 «Менеджмент» (профиль «Управление предприятием и организация бизнеса») всех форм обучения / ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»; сост. Т. И. Смотровая. Воронеж: Изд-во ВГТУ, 2021. 23 с.

Основной целью методических указаний является изучение ключевых понятий дисциплины, приобретение умений и навыков анализа конкретных ситуаций и решения задач риск-менеджмента.

Предназначены для студентов 3 курса при изучении дисциплины «Риск-менеджмент».

Методические указания подготовлены в электронном виде и содержатся в файле МУ\_РИСВЛ\_2021.pdf.

Табл.: 3. Библиогр.: 6 назв.

**УДК 368.2:005.932(07)**  
**ББК 65.40:65.9я7**

**Рецензент** - Т. С. Наролина, канд. экон. наук, доцент кафедры экономической безопасности ВГТУ

*Издается по решению редакционно-издательского совета  
Воронежского государственного технического университета*

## ВВЕДЕНИЕ

Цель изучения дисциплины «Риски и страхование в логистике» - формирование у студентов комплекса знаний, умений и практических навыков оценки, анализа и страхования логистических рисков.

Задачи освоения дисциплины:

- сформировать представление о сущности и видах рисков в логистических системах;

- выявить место и роль управления рисками и страхования в логистике как основного фактора обеспечения надежности функционирования логистических систем;

- изучить существующие виды и способы страхования рисков в логистике;

- приобрести навыки анализа и оценки логистических рисков, определения способов обеспечения надежности логистических процессов, выявления путей снижения рисков в логистических системах.

Процесс изучения дисциплины «Риски и страхование в логистике» направлен на формирование следующих компетенций:

ПВК-2 - умение анализировать экономические показатели звеньев цепи поставок и давать экономически обоснованные оценки вариантов построения логистических систем и цепей поставок;

ПВК-3 - владение методами и средствами принятия оптимизационных управленческих решений в функциональных областях логистики (логистики снабжения, логистики производства, логистики распределения).

Методические указания включают содержание тем изучаемой дисциплины в соответствии с рабочей программой, перечень практических занятий, рекомендации по выполнению самостоятельной работы, а также перечень рекомендуемой литературы и вопросы к промежуточной аттестации и задания для самопроверки.

# **1. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

## **Тема 1. Сущность и характеристика риска в логистической деятельности. Системный анализ логистических рисков**

Объективные и субъективные причины рисков в логистике. Функции логистического риска. Классификация рисков в логистике. Система управления рисками. Методы управления рисками. Основные виды потерь в логистической деятельности. Принципы анализа риска. Методы оценки уровня риска в логистике. Факторы влияющие на уровень риска в логистике. Правовые и теоретические основы изучения риска как объекта управления.

## **Тема 2. Основные подходы к управлению рисками в логистике**

Принципы управления рисками в логистике. Критерии выбора альтернатив в условиях риска. Основные этапы управления риском в логистике. Стратегия управления рисками в логистике. Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности.

## **Тема 3. Методы минимизации риска в логистике**

Основные управленческие решения, препятствующие наступлению нежелательного события. Диверсификация как метод снижения риска. Критерии оптимальности в условиях полной неопределенности.

## **Тема 4. Экономическая сущность страхования**

Объекты и субъекты страхования в логистике. Объекты и субъекты страхования в логистике. Страховая терминология. Формы страхования. Основы построения страховых тарифов. Виды страховых премий. Принципы и подходы в имущественном страховании

## **Тема 5. Страхование грузоперевозок**

КАСКО страхование подвижного состава. Виды страхования грузов. Объекты страхования и страховое покрытие. Страхуемые риски. Страхование наземного транспорта. Страхование морского транспорта. Страхование воздушного транспорта. Основы страховой статистики. Сущность страховых резервов.

## **Тема 6. Процедура и порядок страхования логистических рисков в транспортировке**

Страхование складских комплексов и товарных запасов. Заключение, вступление в силу и ведение договора. Урегулирование страхового случая. Оформления и расчеты по общей аварии. Страхование имущества складского комплекса. Страхование складских запасов. Страхование убытков. Системы страхового обеспечения. Государственный страховой надзор.

## 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

В ходе подготовки к практическому занятию по дисциплине «Риски и страхование в логистике» студенты должны изучить рекомендуемую литературу. На занятие обучающиеся приходят подготовленными, практические занятия по курсу проводятся в виде обсуждения проблемных вопросов и решение задач с последующим обоснованием принятых решений.

Отчет по итогам практического задания оформляется в тетради с указанием темы, выносимых на обсуждение вопросов с краткими выводами по ним по итогам дискуссии, выводов обучающегося.

### Практическое занятие № 1. Расчет абсолютных и относительных показателей риска в логистической деятельности

Цель: Оценка рисков в логистической деятельности.

Вопросы для дискуссии:

- риск как экономическая категория;
- понятие неопределенности и риска;
- классификация рисков;
- модели управления логистическими рисками в цепях поставок.

Задание 1. Проанализируйте перечень возможных внутриотраслевых рисков, связанных с деятельностью предприятия (пример выдает преподаватель), оцените вероятность их наступления, на основе предлагаемой системы оценки рисков, сформулируйте рекомендации.

Таблица 1

#### Риски внутриотраслевой конкуренции

Формы рисков ближней окружающей среды	Вероятность проявления
1. Потеря доли рынка сбыта вследствие: – появления новых конкурентов; – появления товаров-субститутов; – сокращение возможностей покупателей; – усиление конкуренции между предприятиями, уже укрепившимися на рынке	
2. Риск снижения цены реализуемой продукции	
3. Риск роста затрат с целью: – повышения качества выпускаемой продукции; – освоения новых технологий на стадии внедрения; – повышения цен на сырье; – снижение специализации предприятия; – увеличение объема дополнительных сервисных услуг покупателю	

Задание 2. В таблице приведены виды рисков на основе 5 сил конкуренции по М. Портеру. Проведите анализ рисков предприятия на основе данной таблицы (пример выдает преподаватель), предложите пути их снижения.

Таблица 2

Основные виды риска «пяти сил конкуренции по М.Портеру»

Силы конкуренции по М.Портеру	Наименование видов риска
1. Проникновение новых конкурентов	1. Потеря доли рынка сбыта. 2. Угроза снижения цены продукта
2. Угроза появления на рынке товаров-субститутов	1. Потеря доли или целиком рынка сбыта. 2. Риск снижения цен. 3. Риск роста затрат с целью повышения качества продукта
3. Возможности покупателей	1. Риск снижения платежеспособности покупателей. 2. Риск роста затрат на предоставление дополнительных услуг и гарантий. 3. Разрушение барьера привыкания.
4. Возможности поставщиков	1. Риск ужесточения условий снабжения сырьем, что приведет к повышению вероятности риска роста затрат. 2. Снижение качества поставки. 3. Банкротство поставщиков
5. Конкуренция между предприятиями, уже укрепившимися на рынке.	1. Риск потери доли рынка сбыта. 2. Риск снижения цен. 3. Риск потери определенной номенклатуры, снижения степени специализации предприятия 4. Риск роста затрат на повышение качества продукта и расширение сервисных дополнительных услуг покупателю

Вопросы для самоконтроля:

1. Концепция рынка: сущность экономических рисков; специфика логистических рисков.
2. Классификация рисков. Логистические риски.
3. Модели управления логистическими рисками в цепях поставок. Методы минимизации потерь.
4. Модели управления логистическими рисками в цепях поставок. Методы возмещения потерь.
5. Неопределённость окружающей среды.

### **Практическое занятие № 2. Оценка логистического риска аналитическим методом и методом «дерева решений»**

Цель: построение дерева решений для управления рисками логистической компании.

Вопросы для дискуссии:

- сравнение альтернатив в условиях риска. Аналитическое представление альтернатив и отношения к риску;
- сравнение альтернатив в условиях риска. Графическое представление альтернатив в пространстве «Риск-доход».

Задание 1 Построение дерева решения (задание выдает преподаватель).

Вопросы для самоконтроля:

1. Метод дерева решений при управлении рисками: процедуры свертки.
2. Метод дерева решений при управлении рисками: процедуры блокировки.

### Практическое занятие № 3. Определение логистических рисков предприятия и их ранжирование

Цель: Изучение методик и инструментов определения логистических рисков и их ранжирование.

Задание 1 Провести оценку и ранжирование рисков, сделать выводы.

Таблица 3

Риски, $S_i, i = 1, n$	Отрицательное влияние на прибыль	Группа приоритета, $Q_j, j = 1, k$
$S_1$ – Рост цен на ГСМ $S_2$ – Изношенность парка машин $S_3$ – Недостаток оборотных средств $S_4$ – Непредвиденные затраты из-за инфляции	Снижение прибыли из-за роста цен Увеличение затрат на ремонт Снижение прибыли из-за пополнения оборотных средств Увеличение объема заемных средств	$Q_1$
$S_5$ – Отношение местных властей $S_6$ – Недостаточный уровень заработной платы $S_7$ – Квалификация кадров $S_8$ – Платежеспособность потребителей $S_9$ – Рост налогов	Затраты на выполнение их требований Текучесть кадров Снижение ритмичности, увеличение аварий Падение прибыли Уменьшение чистой прибыли	$Q_2$
$S_{10}$ – Несвоевременная поставка комплектующих $S_{11}$ – Недобросовестность подрядчика $S_{12}$ – Зависимость от поставщиков $S_{13}$ – Недостатки проектно-изыскательских работ	Увеличение срока ввода мощностей, выплата штрафов подрядчику Увеличение срока ввода мощностей Снижение прибыли из-за роста цен Рост стоимости строительства, задержка ввода мощностей	$Q_3$

Вопросы для самоконтроля:

1. Критерий ожидаемого значения (EVC).
2. Критерий значимой дисперсии (MVC).

#### **Практическое занятие № 4. Интегральная оценка логистических рисков предприятия методом экспертных оценок**

Цель: Экспертные оценки риска логистической компании. Решение задач.

Задача 1. Рассматриваются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,65 обеспечивает доход в 10 млн руб., однако с вероятностью 0,35 убытки могут составить 6 млн руб. Для второго проекта с вероятностью 0,7 можно получить доход 8 млн руб., с вероятностью 0,3 убытки 4 млн руб. Какой из проектов следует реализовать? Ответ аргументировать.

Задача 2. Рассматриваются два инвестиционных проекта. Срок реализации каждого – 3 года. Вероятности поступления наличности проекта А по периодам реализации составляют 0,2; 0,6; 0,2. Объем наличных поступлений по проекту А соответственно – 40, 50, 60 млн руб. Вероятности проекта Б – 0,4; 0,2; 0,4. Наличные поступления по проекту Б соответственно 0, 50, 100 млн руб. Фирма имеет обязательства в 80 млн руб. Какой из проектов следует реализовать?

Вопросы для самоконтроля:

Каким образом осуществляется экспертная оценка.

#### **Практическое занятие № 5. Оценка логистического риска на основе анализа целесообразности затрат**

Цель: Изучение методов идентификации существующих рисков логистической компании и анализ целесообразности затрат.

Вопросы для дискуссии:

1. Формирование и переработка программы управления рисками на предприятии.
2. Статьи затрат логистического предприятия с позиции анализа их снижения.

Задача 1. Определите целесообразность замены старого оборудования новым, если остаточная стоимость старого оборудования 500 тыс. руб. Срок службы остался 2 года. Ликвидационная стоимость – 200 тыс. руб. Новое оборудование: – цена – 2,4 млн руб.; – нормативный срок службы – 6 лет; 32 – ликвидационная стоимость – 500 тыс. руб. При использовании старого оборудо-

вания можно получать прибыль в размере 300 тыс. руб. в течение 6 лет. При использовании нового оборудования П1 = 700 тыс. руб., П2 = 800 тыс. руб., П3 = 900 тыс. руб., П4 = 900 тыс. руб., П5 = 900 тыс. руб., П6 = 900 тыс. руб. Норма дисконта – 15%. Как изменятся показатели эффективности, если норма дисконта увеличится в 2 раза.

Задача 2. Стоит ли заменить старое оборудование, нормативный срок службы которого закончился, на новое, если известно, что при использовании старого оборудования прибыль может быть получена по следующей схеме: П1 = 500 тыс. руб., П2 = 450 тыс. руб., П3 = 320 тыс. руб., П4 = 200 тыс. руб. При использовании нового оборудования, цена которого 1 млн. руб. и нормативный срок службы 4 года, прибыль может быть получена: П1 = 400 тыс. руб., а последующие 3 года происходит ее увеличение на 30% к предыдущему году. Норма дисконта 12%. Как изменится степень риска, если норма дисконта составит 20%. Ликвидационная стоимость и старого и нового оборудования 200 тыс. руб.

Вопросы для самоконтроля:

Направления анализа логистических затрат и пути их снижения.

### **Практическое занятие № 6. Оценка логистического риска в условиях неопределенности по различным критериям при выборе стратегии**

Цель: Приобретение навыков решения задач и обоснование управленческих решений в условиях неопределенности.

Вопросы для дискуссии:

- принятие решений в условиях риска и неопределённости;
- аналитическое представление альтернатив и отношения к риску;
- сравнение альтернатив в условиях риска. Графическое представление альтернатив в пространстве «Риск-доход».

Задание 1. Провести оценку риска двух инвестиционных проектов. Первый с вероятностью 0,7 обеспечивает прибыль 150 тыс. руб., однако с вероятностью 0,3 можно потерять 16,7 тыс. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,6 можно получить прибыль 180 тыс. руб. и с вероятностью 0,4 потерять 20,0 тыс. руб. Какой проект выбрать?

Задание 2.2. Обоснование управленческого решения по альтернативным вариантам (пример выдает преподаватель).

Вопросы для самоконтроля:

1. Модели управления логистическими рисками. Методы минимизации потерь.
2. Неопределённость окружающей среды.

## **Практическое занятие № 7. Построение страховых тарифов в логистической деятельности**

Цель: Приобретение навыков решения задач и обоснование управленческих решений.

### **Задание 1**

Три логистическо-транспортные компании обратились к консультационной фирме с просьбой определить возможную прибыль каждой из них в том случае, если они объединятся.

После предоставления транспортными компаниями всей необходимой информации и проведения расчетов удалось установить, что:

$I_1 = V(1) = 500$  тыс. руб. – прибыль, которую стабильно получает первая компания;

$I_2 = V(2) = 600$  тыс. руб. – прибыль, которую стабильно получает вторая компания;

$I_3 = V(3) = 800$  тыс. руб. – прибыль, которую стабильно получает третья компания.

Также расчеты показали, что:

– при объединении первой и второй компании их совместная прибыль составит  $I_{1,2} = V(1,2) = 1200$  тыс. руб.,

– при объединении первой и третьей компании их совместная прибыль составит  $I_{1,3} = V(1,3) = 1300$  тыс. руб.,

– при объединении второй и третьей компании их совместная прибыль составит  $I_{2,3} = V(2,3) = 1900$  тыс. руб.,

– при объединении первой, второй и третьей компании их совместная прибыль составит  $I_{1,2,3} = V(1,2,3) = 2400$  тыс.руб.

Определить, выгодно ли компаниям объединить усилия и на каких условиях.

Вопросы для самоконтроля:

1. Управление риском на основе страхования.
2. Модели безрисковых решений на основе страхования.
3. Метод дерева решений при страховании риска.
4. Страхование грузов.
5. Страхование ответственности перевозчика и экспедитора.

## **Практическое занятие № 8. Расчет страхового возмещения в разных системах страховой ответственности**

Цель: Приобретение навыков решения задач и обоснование управленческих решений.

Задача 1. Стоимость застрахованного объекта составляет 84000 тыс. руб., страховая сумма – 33600 тыс. руб., убыток страхователя в результате повреждения объекта – 48400 тыс. руб. Исчислить сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Задача 2. Ущерб страхователя, причиненный уничтожением объекта, равен 12420 тыс. руб., страховая сумма – 19840 тыс. руб., что составляет 60% оценки объекта. Исчислить сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Задача 3. Объект оценен в сумме 18000 тыс. руб., а застрахован в размере 80% его оценки. Исчислить сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности, если убыток страхователя составляет 6 200 тыс. руб.

Задача 4. Стоимость объекта – 34 000 тыс. руб., страховая сумма и ущерб страхователя составляют соответственно 70 и 50% стоимости объекта. Исчислить размер страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Вопросы для самоконтроля:

1. Финансовые аспекты управления логистическими рисками промышленных компаний;
2. Финансовые аспекты управления логистическими рисками торговых компаний.

### **Практическое занятие № 9. Финансовые аспекты страхования логистических рисков**

Цель: Приобретение навыков решения задач и обоснование управленческих решений.

Задача 1. Страховая компания заключила 23 ноября 2017 года договор страхования имущества на срок до 8 апреля 2018 года. Страховая сумма – 1218 тыс. д.е., страховой тариф – 1,2%. Комиссионное вознаграждение агенту – 6%. Отчисления в резерв предупредительных мероприятий – 4%. Найти резерв незаработанной премии на 1 января 2018 года. Задача 9.19. Сумма заявленных в связи со страховыми случаями претензий за отчетный год составила 700 тыс.руб. Величина страховых выплат – 750 тыс.руб. Неурегулированные претензии за периоды, предшествующие отчетному – 150 тыс.руб., сумма страховых премий, подлежащая на отчетную дату возврату страхователям в связи с досрочным прекращением договоров – 60 тыс.руб. Определить резерв заявленных, но неурегулированных убытков.

Задача 2. Страховой компанией получены страховые взносы на сумму – 942 тыс. д.е., передано в перестрахование – 388 тыс. д.е. Оплачены убытки – 460 тыс. д.е. (доля перестраховщика в них – 25%). Получены проценты по депозиту – 115 тыс. д.е. Отчисления в собственные страховые резервы составили 172 тыс. д.е. Расходы на ведение дела – 96 тыс. д.е. Определить финансовый результат деятельности страховой компании.

Задача 3. Страховой компанией 8 сентября 2017 года заключен договор страхования имущества на срок до 20 мая 2018 года. Страховая сумма – 518 тыс. д.е., страховой тариф – 1,7%. Комиссионное вознаграждение агенту – 8%, отчисления в резерв предупредительных мероприятий – 5%. Найти резерв незаработанной премии на 1 января 2018 г.

Задача 4. Страховая организация заключила договор страхования имущества 15 сентября 2017 года до 15 мая 2018 года. Страховая сумма – 800 тыс. д.е. Страховой тариф – 2,5%. Комиссионное вознаграждение – 7%, отчисление в фонд предупредительных мероприятий – 3%. Определить резерв незаработанной премии, фонд предупредительных мероприятий на 1 января 2018 года.

Вопросы для самоконтроля:

1. Модели хеджирования резерва запаса за счет собственных средств при управлении рисками срыва поставок.

2. Модели хеджирования резерва запаса при управлении рисками срыва поставок с использованием заемных средств.

### 3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Рабочей программой дисциплины «Риски и страхование в логистике» предусмотрена самостоятельная работа студентов. Виды самостоятельной работы:

1. подготовка к лекциям и самостоятельная проработка материала;
2. подготовка к практическим занятиям
3. самоподготовка к итоговой проверке знаний;
4. выполнение презентации по проблеме.

**3.1. Подготовка к лекциям и самостоятельная проработка материала** является обязательным видом самостоятельной работы и предполагает предварительное ознакомление студента с вопросами предстоящей лекции с целью наиболее эффективного усвоения материала. Особое внимание следует уделить вопросам, выносимым на самостоятельное изучение.

**3.2. Подготовка к практическим занятиям** заключается в выполнении определенных заданий к каждому практическому занятию. Выполнение заданий в качестве подготовки к практическим занятиям является обязательным и оценивается преподавателем как элемент общей успеваемости студента.

**3.3. Самоподготовка к итоговой проверке знаний** предполагает самостоятельную проработку материала, опираясь на содержание лекций и практических занятий, вопросы, выносимые на самостоятельное изучение.

#### **3.4. Выполнение презентации (15-18 информативных слайдов).**

Работа студента над презентацией включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Темы:

1. Модели оценки рисков в цепях поставок.
2. Возможности сравнения альтернатив в условиях риска для цепей поставок.
3. Критерии выбора альтернатив в условиях риска в логистике.
4. Метод дерева решений для управления рисками в логистике.
5. Методы и модели перераспределения рисков в логистике.
6. Методы и модели диверсификации рисков в логистике.
7. Управление рисками в логистике на основе страхования.
8. Управление рисками в логистике финансового рычага на основе моделей использования заемных средств.
9. Управление рисками в цепях поставок на основе хеджирования и резервирования.

#### 4. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

В соответствии с учебным планом курсовая работа является обязательным структурным элементом изучения дисциплины «Риски и страхование в логистике».

Курсовая работа представляет собой пояснительную записку объемом 25-30 страниц, должна содержать следующие разделы: введение, теоретический раздел, аналитический раздел, рекомендации или мероприятия по совершенствованию существующей системы организации работ, деятельности предприятия или подразделения, глоссарий терминов по теме исследования, заключение, список литературы, приложения. Указанные разделы являются обязательными. Введение и заключение не нумеруются как разделы.

**Во введении** курсовой работы обосновывается актуальность темы, цель и задачи работы, приводится краткая характеристика объекта исследования (предприятия или структурного подразделения, по материалам которого выполняется курсовая работа), предмета исследования, излагается краткое содержание основных разделов работы.

Теоретический, аналитический раздел и раздел рекомендаций независимо от темы, предмета и объекта исследования **должны включать три параграфа**, раскрывающие название разделов и общее содержание работы.

**В теоретической части работы** раскрывается сущность и содержание исследуемой проблемы, рассматриваются теоретические и методические аспекты ее решения на основе обзора литературных источников по теме курсовой работы. В теоретическом разделе должны быть проанализированы различные точки зрения специалистов по проблеме, выявлены тенденции развития. Следует рассмотреть основные понятия по теме курсовой работы, выделить методические подходы, классификации, проанализировать факторы, содержание основных подходов и принципов построения теоретических концепций, определить проблемы, тенденции. Теоретический раздел выполняется в формате критического обзора точек зрения и взглядов разных специалистов (теоретиков и практиков) по выбранному направлению.

**В аналитическом разделе** отражается краткая характеристика предприятия (организации), раскрывается состояние предмета исследования с учетом специфики рассматриваемого предприятия, анализируются конкретные проблемы предприятия, выявляются недостатки, слабые стороны, узкие места. Должны быть использованы фактические данные предприятий. Возможно проведение исследования по рассматриваемой проблеме с использованием соответствующих методов исследования систем управления. Рекомендуется проанализировать логистические проблемы, выделить особенности, сделать акцент на специфике предмета исследования. Результаты анализа представляются в виде выводов, определяются направления рекомендаций.

**В разделе рекомендаций** должны быть представлены конкретные мероприятия по совершенствованию деятельности предприятия или подразделения по предметной области исследования и касаться выявленных в аналитической части слабых сторон деятельности предприятия. Рекомендации должны содержать пути совершенствования организации работ на предприятии и конкретные проектные материалы или предложения. Это может быть разработка программы мероприятий или работ, разработка управленческой или организационной процедуры, предложение по совершенствованию логистических процессов в компании и минимизацию рисков. Все предложения должны логически вытекать из предыдущих разделов работы, иметь теоретическое обоснование, содержать современные методы решения проблем.

Независимо от темы курсовой работы раздел рекомендаций должен иметь следующую структуру. В параграфе 3.1. должны быть предложены общие рекомендации, отражающие все возможные способы решения выявленных в процессе анализа проблем. При этом необходимо не просто перечислить направления совершенствования, а представить небольшую характеристику каждого направления работы. Два другие параграфа работы (3.2. и 3.3) представляют собой детальную проработку двух предложений, рассмотренных ранее в параграфе 3.1. Выбор двух конкретных предложений должен быть обоснован результатами анализа, текущим положением предприятия и актуальностью рекомендаций для решения проблем предприятия в современных условиях.

**Заключение** посвящается обобщению полученных результатов, оценке их эффективности.

Курсовая работа должна завершаться списком использованных литературных источников. Используемые публикации должны быть современными, по дате опубликования не ранее 2015 г. (за исключением первоисточников, авторов-классиков).

**Список литературы** должен включать не менее 20 источников, в т.ч. периодические издания и ресурсы сети Интернет. Не допускается: общее описание практики управления предприятием без анализа проблем и выявления слабых сторон; переписывание статьи без ссылки и анализа. В список литературы включаются только использованные в тексте курсовой работы источники.

**Глоссарий терминов** состоит из тематического словаря используемых в работе терминов и понятий, каждое понятие или термин должен быть определен и дана ссылка на автора интерпретации этого понятия или определения (не менее 15 терминов).

Примерное распределение объема курсовой работы по разделам: введение 1-2 с.; теоретическая часть 10-12 с.; аналитическая часть 8-10 с.; рекомендации 7-10 с.; заключение 1-2 с.; глоссарий 1-2 с.

## Тематика курсовых работ

- 1 Риски в логистической деятельности.
- 2 Экономический риск в логистической деятельности.
- 3 Виды специфических рисков в логистике
- 4 Система управления рисками в логистике.
- 5 Функции управления логистическими рисками.
- 6 Методы управления рисками в логистике.
- 7 Методы оценки уровня риска в логистике.
- 8 Виды потерь в логистической деятельности и способы их снижения.
- 9 Стратегия управления рисками в логистике.
- 10 Основные направления минимизации логистического риска.
- 11 Основные принципы управления логистическими рисками.
- 12 Основные этапы управления риском в логистике.
- 13 Основные методы снижения уровня риска в логистической деятельности.
- 14 Диверсификация как метод снижения логистического риска.
- 15 Государственный страховой надзор.
- 16 Формы страхования в логистике.
- 17 Формы возмещения ущерба по автокаско.
- 18 Основы построения страховых тарифов в логистике.
- 19 Страхование подвижного состава.
- 20 Страхование морского транспорта.
- 21 Страхование грузоперевозок.
- 22 Страхование воздушного транспорта.
- 23 Страхование наземного транспорта.
- 24 Особенности страхования товарных запасов.
- 25 Риски страхования складов и материальных запасов.
- 26 Страхование имущества складского комплекса

## 5. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

### 5.1. Тесты

1. Коэффициент, показывающий степень риска на единицу ожидаемого дохода или рентабельности, называется:

- а) коэффициент вариации
- б) риск действия
- в) коэффициент табуляции
- г) коэффициент перманентного риска

2. Системный риск – это...

- а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка
- б) риск разрушения системы управления организацией
- в) общая система рисков, которым подвергнута организация
- г) система оценки и управления рисками

3. Деловой риск – это...

- а) риск неоплаты задолженности дебиторам
- б) риск провала коммерческого проекта
- в) риск разрушения деловых отношений
- г) риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи

4. Инфляционный риск – это...

- а) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта
- б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания
- в) риск увеличения темпов инфляции
- г) риск инфляционных ожиданий

5. Укажите существующие методы управления рисками:

- а) расширение
- б) сопротивление
- в) локализация
- г) диссипация
- д) уклонение
- е) компенсация

6. Шомаж — это...

- а) страхование ответственности
- б) система международных договоров
- в) перечень услуг в рамках договора страхования
- г) страхование потери прибыли

7. Тантьема - это
- а) страхование потери прибыли страхователем
  - б) регулярный доход страхователя, связанный с получением пожизненной пенсии
  - в) участие в прибыли страховой компании
  - г) метод страхования валютных рисков
8. Брутто-ставка включает в себя
- а) нетто-ставку плюс страховой тариф
  - б) страховую сумму плюс нетто-ставку
  - в) нагрузку плюс нетто-ставку
9. К методам передачи риска относят:
- а) Страхование, получение финансовых гарантий, аутсорсинг
  - б) Страхование, получение финансовых гарантий, исключение риска
  - в) Страхование, самострахование, получение финансовых гарантий
10. Не является инструментом статистического метода оценки риска
- а) санация
  - б) девиация
  - в) вариация
  - г) дисперсия.

## **5.2. Вопросы для подготовки к промежуточной аттестации**

1. Сущность и содержание понятия риск.
2. Сущность и характеристика риска в логистической деятельности.
3. Показатели, характеризующие уровень экономического риска.
4. Виды специфических рисков в логистике.
5. Функции логистического риска.
6. Основные элементы системы управления рисками.
7. Функции субъекта управления рисками.
8. Методы управления рисками.
9. Основные виды потерь в логистической деятельности.
10. Методы оценки уровня риска в логистике.
11. Виды потерь, возникающие вследствие наступления нежелательного события в логистике.
12. Основные принципы управления рисками.
13. Основные этапы управления риском в логистике.
14. Стратегия управления рисками в логистике.
15. Основные направления минимизации риска.
16. Основные методы снижения уровня риска.
17. Критерии выбора альтернатив в условиях риска.
18. Особенности процесса передачи (трансферта) риска.

19. Диверсификация как метод снижения риска.
20. Сущность и содержание понятия страхования.
21. Страхование убытков.
22. Государственный страховой надзор.
23. Объекты и субъекты страхования в логистике.
24. Формы страхования в логистике.
25. Основы построения страховых тарифов. Виды страховых премий.
26. Страхование грузоперевозок.
27. Основные участники транспортной перевозки.
28. Классификация страхования грузов.
29. Положения информации, предоставляемой страховщику.
30. Страхование подвижного состава.
31. Страхование наземного транспорта.
32. Страхование морского транспорта.
33. Страхование воздушного транспорта.
34. Общепринятые формы возмещения ущерба по автокаско.
35. Регулирование взаимоотношений сторон при наступлении страхового случая.
36. Оформление страхового акта.
37. Особенности заполнения страхового сертификата.
38. Особенности страхования товарных запасов.
39. Риски страхования складов и материальных запасов.
40. Страхование имущества складского комплекса.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Алексеенко В.Б. Управление рисками в производственно-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Алексеенко В.Б., Кутлыева Г.М., Мочалова Ю.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: Российский университет дружбы народов, 2017.— 88 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/22224.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Кривякин К.С. Риски и страхование в логистике [Электронный ресурс]: учеб. пособие / К.С. Кривякин. – Воронеж : ФГБОУ ВПО «Воронежский государственный технический университет», 2015.
3. Кудрявцева С.С. Управление логистическими рисками в цепях поставок [Электронный ресурс]: учебное пособие / С.С. Кудрявцева, А.И. Шинкевич. — Электрон. текстовые данные. — Казань: Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2015. — 204 с. — 978-5-7882-1768-0. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/64028.html>
4. Лавренова Г.А. Управление рисками и страхование [Электронный ресурс]: практикум: учеб. пособие / Г.А. Лавренова, Е.А. Жукова. - Воронеж: ФГБОУ ВПО «Воронежский государственный технический университет», 2015.
5. Поздеева С.Н. Управление логистическими рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие / С.Н. Поздеева. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российская таможенная академия, 2016. — 124 с. — 978-5-9590-0883-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69833.html>
6. Балдин К.В. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000)/ Балдин К.В., Воробьев С.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 511 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71229.html>.— ЭБС «IPRbooks»

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Логистический бизнес активно развивается: множатся логопарки, складские комплексы, растет и обновляется транспортный парк. Все это сложное хозяйство требует грамотного подхода в оценке рисков.

Риск логистической системы как бизнеса включает следующие элементы:

- коммерческий риск, выражающийся в срыве поставок или недопоставке продукции, нарушениях сроков поставки, невыполнении финансовых обязательств, потере части дохода (прибыли) вследствие нерациональности закупок, транспортировки, хранения и т.п.;

- риск утраты имущества из-за неблагоприятных природных условий, включая стихийные бедствия, пожара, аварий;

- риск, обусловленный хищениями и кражей товарно-материальных ценностей, включая угон транспортных средств;

- экологический риск, выражающийся в ущербе окружающей среде, например при транспортировке или хранении продукции;

- риск возникновения гражданской ответственности за ущерб, наносимый юридическим и физическим лицам в процессе логистической деятельности;

- технический риск, связанный с эксплуатацией технических средств логистической системы.

Таким образом, риски и связанный с ними материальный ущерб в значительной мере могут быть переданы страховщикам.

Методические указания к изучению дисциплины, проведению практических занятий, самостоятельной и курсовой работе по дисциплине позволяют всесторонне изучить вопросы рисков в сфере логистики и сформировать требуемые компетенции.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
1. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ .....	4
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ .....	5
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ.....	13
4. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ .....	14
5. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ .....	17
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	20
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	21

# **РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ**

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**

к изучению дисциплины, проведению практических занятий,  
самостоятельной и курсовой работ по дисциплине  
«Риски и страхование в логистике»  
для обучающихся по направлению 38.03.02 «Менеджмент»  
(профиль «Управление предприятием и организация бизнеса»)  
всех форм обучения

**Составитель**

**Смотрова Татьяна Ивановна**

В авторской редакции

Подписано к изданию 09.12.2021.

Уч.–изд. л. 1,4.

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический  
университет»

394026 Воронеж, Московский просп., 14