

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/213531>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Финансовые риски

## СОДЕРЖАНИЕ

### ВВЕДЕНИЕ 3

#### 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ В УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ 5

##### 1.1 Сущность риска, методы его идентификации, анализа и учета 5

##### 1.2 Принципы, стратегии и методы управления рисками в предпринимательской деятельности 12

##### 1.3 Роль и место страхования в управлении рисками на предприятиях 19

#### ВЫВОДЫ ПО ГЛАВЕ 1 22

### 2. ИССЛЕДОВАНИЕ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ 24

#### 2.1. Анализ страхового рынка Российской Федерации 24

#### 2.2. Исследование рисков отечественных страховых компаний 33

##### Таблица 2.5 - Swot анализ рынка страхования 41

#### ВЫВОДЫ ПО ГЛАВЕ 2 44

### 3. ЭФФЕКТИВНОЕ ПРИМЕНЕНИЕ СТРАХОВАНИЯ КАК МЕТОДА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ГАЗПРОМ» 46

#### 3.1. Анализ рисков и выявление степени их влияния на эффективность реализации управленческих решений в компании ПАО «Газпром» 46

#### 3.2. Совершенствование стратегии управления рисками на основе применения страхования (на примере компании ПАО «Газпром») 60

#### ВЫВОД ПО ГЛАВЕ 3 62

#### ЗАКЛЮЧЕНИЕ 66

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 71

## ВВЕДЕНИЕ

Основополагающим понятием в сфере страхования выступает страховой риск. В нормативном документе федерального значения «Об организации страхового дела в Российской Федерации» приведено конкретное определение страхового риска. Данное определение риска некое событие, которое влечет за собой убытки и потери.

Вышеуказанные события включают нанесение убытков в виде ущерба, который может носить материальный, физический (если речь о здоровье) характер. Сущность страхования заключается в перекладывании риска вероятных убытков вследствие непредвиденных обстоятельств на страховую компанию, которая за вознаграждение возлагает на себя обязательство по полному или частичному возмещению возможного ущерба. Страхование является одним из наиболее часто используемых методов управления рисками, что обуславливает актуальность данной работы.

Целью данной работы является определение и анализ места и роли страхования в управлении рисками.

Объектом исследования данной дипломной работы является управление рисками на предприятии.

Предметом исследования выступает страхование как инструмент риск-менеджмента.

В соответствии с поставленной целью автору необходимо будет решить следующие задачи:

- раскрыть сущность риска, описать методы его идентификации, анализа и учета;
- описать и проанализировать принципы, стратегии и методы управления рисками в предпринимательской деятельности;
- определить роль и место страхования в управлении рисками на предприятиях;
- провести анализ страхового рынка Российской Федерации;
- исследовать риски отечественных страховых компаний;
- проанализировать риски и выявить степень их влияния на эффективность реализации управленческих

решений в компании ПАО «Газпром»;

- разработать методы совершенствования стратегии управления рисками на основе применения страхования на примере компании ПАО «Газпром».

Вопросы места и роли страхования в управлении рисками поднимались учеными А.А. Беспалько, И.А. Бланком, О.В. Вишневской, А.С. Власковой, В. Ф. Гапоненко, А.Н. Глумовой, Л.П. Гончаренко, А.Н. Глумовым, В.А. Дадалко, Л.К. Ивановой, А.А. Кабановой, В.Д. Мамонтовым, Э.Ю. Околеловой, Е.А. Олейниковым, А.Г. Поршневым, З.П. Румянцевой, Н.А. Саломатиным, В.М. Юрьевым и другими.

Теоретической основой проводимого исследования стали труды Безверхой Е.Н., Ковалевой К.А., Богомолова В.А., Быковской Ю.В., Казанцевой Е.Э., Кузнецова Д.А., Озерова И.Н., Катаевой О.В. и др.

В ходе написания работы использовались учебники и учебные пособия по риск-менеджменту и страхованию, финансовому анализу, а также ряд монографий и научных статей в периодических изданиях. Информационной базой работы стала отчетность организации ПАО «Газпром», в том числе политика компании в отношении рисков.

Значимость данной работы заключается в поиске путей совершенствования системы риск-менеджмента путем использования такого инструмента как страхование, в том числе в направлении их дальнейшего применения для непосредственного использования.

Структура данной дипломной работы включает в себя введение, три главы, заключение, список использованных источников и приложений.

## 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ В УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ

### 1.1 Сущность риска, методы его идентификации, анализа и учета

В своем теоретическом понимании риск представляет собой возникновение или вероятность возникновения определённого события для экономического субъекта, которое может повлечь или повлекло ущерб, в частности финансовый.

Управление рисками представляет собой процесс с помощью которого осуществляется выявление, проведение оценки и контролирования угроз финансам экономического субъекта. Риски могут возникать из множества разных источников, в том числе и финансовой неопределенности, юридической ответственности, технологических проблем, ошибок стратегического управления, несчастных случаев и стихийных бедствий.

Эффективный процесс управления рисками способствует возможности экономического субъекта к учету всего спектра рисков, с которыми может столкнуться. Процесс управление рисками так же изучает процесс организации взаимосвязи рисков и их каскадным воздействием, оказывающее на стратегическую деятельность экономического субъекта.

Этот целостный подход к управлению рисками иногда называют корпоративным управлением рисками из-за его акцента на прогнозировании и понимании рисков в масштабах всей организации. В дополнение к акценту на внутренних и внешних угрозах, управление корпоративными рисками подчеркивает важность управления позитивными (положительными) рисками. Положительные риски - это возможности, которые могут увеличить стоимость бизнеса или, наоборот, нанести ущерб организации, если их не использовать. Действительно, целью любой программы управления рисками является не устранение всех рисков, а сохранение и увеличение стоимости предприятия путем принятия разумных решений о рисках.

Эффективная стратегия управления рисками способствует обеспечению устойчивых доходов экономического субъекта. Процесс создания /разработки стратегии управления рисками является достаточно сложным и требующим тщательную аналитическую работу. Создание стратегии управления рисками позволяет экономическому субъекту занять более конкурентную позицию по сравнению с основными конкурентами, у которых стратегия управления рисками отсутствует.

К примеру в многих коммерческих банках, крупных экономических субъектах создает специализированное структурное подразделение- отдел управления рисками. Возглавляет данный отдел директор по управлению рисками или директор по финансовой деятельности экономического субъекта.

В других отраслях риск, как правило, более качественный и, следовательно, более сложный в управлении, что увеличивает потребность в продуманном, тщательном и последовательном подходе к управлению рисками. Программы управления корпоративными рисками направлены на то, чтобы помочь этим компаниям быть максимально умными в управлении рисками.

Традиционное управление рисками против корпоративного управления рисками

Оба подхода направлены на снижение рисков, которые могут нанести вред организациям. Но традиционному управлению рисками, утверждают эксперты, не хватает мышления и механизмов, необходимых для понимания риска как неотъемлемой части стратегии и эффективности предприятия. "Изолированный" и целостный подходы являются одним из главных различий между этими двумя подходами. Например, в традиционных программах управления рисками управление рисками обычно является обязанностью бизнес-лидеров, отвечающих за подразделения, в которых находится риск. Например, ИТ-директор или технический директор отвечает за ИТ-риск, финансовый директор отвечает за финансовый риск, исполнительный директор - за операционный риск и т.д. Бизнес-подразделения могут иметь сложные системы для управления различными типами рисков но компания все равно может столкнуться с проблемами, если не сможет увидеть взаимосвязи между рисками или их совокупное влияние на операции. Традиционное управление рисками также имеет тенденцию быть скорее реактивным, чем упреждающим.

В управлении рисками предприятия управление рисками - это совместная, межфункциональная и масштабная работа. Команда ERM, которая может состоять всего из пяти человек, работает с руководителями бизнес-подразделений и сотрудниками, чтобы опросить их, помочь им использовать правильные инструменты для анализа рисков, собрать эту информацию и представить ее исполнительному руководству организации и совету директоров.

Эффективно налаженный процесс управления рисками, оказывающие как положительное так и отрицательное влияние на деятельности и на финансы экономического субъекта, имеет многочисленные преимущества. Они представлены на рисунке 1.1.

Рис. 1.1 - Положительные аспекты эффективно налаженной системы управления рисками

Источник: составлено автором на основании источника 5

Таким образом, программа управления рисками должна быть тесно связана со стратегией организации. Чтобы связать их, руководители по управлению рисками должны сначала определить склонность организации к риску, то есть величину риска, который она готова принять для реализации своих целей. Сложная задача состоит в том, чтобы затем определить, какие риски соответствуют аппетиту организации к риску, а какие требуют дополнительных мер контроля и действий, прежде чем они станут приемлемыми. Некоторые риски будут приняты без каких-либо дальнейших действий. Другие будут смягчены, переданы или переданы другой стороне или вообще исключены.

Каждый экономический субъект сталкивается с возникновением риска, который несет собой неожиданные, вредные события, стоящие экономическому субъекту потерей денежных средств или банкротства и полного прекращения функционирования.

Существует 4 варианта управления рисками:

1. избегание рисков;
2. снижение рисков;
3. переход (передача) рисков;
4. принятие риска на себя.

Управление рисками должно включать всеобъемлющий обзор ключевых концепций, требований, инструментов, тенденций и дискуссий, определяющих эту динамичную область.

На рисунке 1.2 приведены основные инструменты, которыми пользуются экономические субъекты в процессе управления рисками.

Рис. 1.2 - Основные инструменты, которыми пользуются экономические субъекты в процессе управления рисками

Источник: составлено автором на основании источника 7

Для обобщения сведений о принципах и подходах управления рисками, представленных в большом количестве стандартов, часто используется метод построения семантических сетей, которые позволяют структурировать существующие риски. Пример такой сети представлен на рисунке 1.3.

### Рис. 1 3 – Модель структуры управления рисками

Источник: составлено автором на основании источника 6

Управление рисками, возможно, никогда не было более важным, чем сейчас. Экономические субъекты в современном мире сталкиваются все с новыми и с более сложными рисками. Данные риски порождаются от повсеместной цифровизации деятельности экономических субъектов и прочей инновационной деятельности современного мира и требований к функционированию экономических субъектов. Например, в 2020 году возник новый риск, который способствовал крупным финансовым потерям экономических субъектов и привел к банкротству и прекращению функционирования многих экономических субъектов- это пандемия коронавирусной инфекции Covid-2019. Пандемия достаточно за короткий срок превратилась в экзистенциальный риск, который оказывал негативное влияние на здоровье персонала экономических субъектов и их безопасность, а так же на методы стандартного ведения предпринимательской деятельности, репутацию. Экономические субъекты всех отраслей в достаточной степени быстро адаптировались к новой угрозу/риск.

По состоянию на 2022 году риск угрозы от пандемии коронавирусной инфекции Covid-2019 сошел практически на нулевую отметку. Но на первый план вышел основной риск: военная операция России на территории Украины. Данная военная операция повлекла за собой следующие риски для ведения предпринимательской деятельности в РФ и для населения страны:

- санкции от США и стран Запада;
- уход с российского рынка иностранных компаний;
- резкий спад стоимости национальной валюты по сравнению с курсом доллара США и евро.

Но с другой стороны данные угрозы / риски оказывают и положительные эффекты:

- возможность более тесного сотрудничества России и Китая;
- замена в международной торговле России и Китая (а так же возможно стран ЕАЭС и БРИКС) доллара США на юань;
- активное развитие импортозамещения: становление российской промышленности и ее развитие.

Касательно финансовой отрасли РФ, в частности деятельности коммерческих банков и страховых компаний, то последние события так же негативно сказались на их функционировании.

В деятельности коммерческих банков прекращают работу Visa и Master Card. Но данный риск сказывается и положительно: пошло активное развитие российской платежной системы МИР, которая была создана ранее, но не функционировала на полную мощность.

В деятельности страховых компаний наблюдаются негативные последствия только для предпринимательских рисков, так как в сложившейся ситуации многие экономические субъектов (застрахованные полностью или частично) объявили о наступлении страховой ситуации и получают страховые выплаты, тем самым увеличивая расходы страховых компаний.

В других отраслях риск, как правило, более качественный и, следовательно, более сложный в управлении, что увеличивает потребность в продуманном, тщательном и последовательном подходе к управлению рисками. Программы управления корпоративными рисками направлены на то, чтобы помочь этим компаниям быть максимально умными в управлении рисками.

Выводы по параграфу:

На основании исследования, проведенного в данном параграфе работы можно сделать вывод, что риск представляет собой вероятность возникновения негативной ситуации для экономического субъекта с последующими убытками в финансовом, имущественном или другом виде.

Управление рисками представляет собой процесс, который направлен на выявление причин, имеющих возможность повлечь за собой возникновение риска, а так же идентификацию уже возникших рисков и применения к ним антикризисных противорисковых мер.

На сегодняшний день выделяют четыре основных вида управления рисками: избегание, снижение, переход/передача, принятие. Для реализации методов управления рисками применяют инструменты: резервирование, страхование, хеджирование, распределение, диверсификация и минимизация.

#### 1.2 Принципы, стратегии и методы управления рисками в предпринимательской деятельности

Традиционное управление рисками в наши дни, как правило, проигрывает по сравнению с управлением корпоративными рисками. Оба подхода направлены на снижение рисков, которые могут нанести вред организациям. В обоих случаях покупают страховую защиту от целого ряда рисков - от потерь в результате

пожара и кражи до кибер-ответственности. В обоих случаях придерживаются рекомендаций, предоставленных основными органами по стандартизации. Но традиционному управлению рисками не хватает мышления и механизмов, необходимых для понимания риска как неотъемлемой части стратегии и эффективности предприятия.

Для многих компаний риск рассматривается как стратегический фактор по сравнению с затратами на ведение бизнеса.

Процесс управления рисками требует осуществлять процесс принятия сбалансированного управленческого решения. Данный процесс называется риск - менеджментом. В процессе осуществления риск-менеджмента необходимо становление цели и задач, а так же четкое определение экономической целесообразности снижения степени влияния и вероятности возникновения риска для экономического субъекта.

На рисунке 1.4. приведены основные особенности системы иск-менеджмента.

Рис. 1.4. Совокупность факторов риск-менеджмента

Источник: составлено автором на основании источника 5

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон № 4015-1 от 27.11.1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в редакции от 23.04.2018) //Консультант Плюс (дата доступа 25.03.2022)
2. Страхование и управление рисками : учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.] ; под редакцией Г. В. Черновой. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2019. - 767 с.
3. Бабурина, Н. А. Страхование. Страховой рынок России : учеб. пособие для вузов / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. - М.: Издательство Юрайт, 2019. - 127 с.
4. Скамай, Л. Г. Страхование: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Л. Г. Скамай. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2019. - 322 с.
5. Страхование и управление рисками : учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.] ; под ред. Г. В. Черновой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 767 с.
6. Тарасова, Ю. А. Страхование: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Ю. А. Тарасова. - М.: Издательство Юрайт, 2018. - 236 с.
7. Тарасова, Ю. А. Страхование: учебник и практикум для СПО / Ю. А. Тарасова. - М.: Издательство Юрайт, 2019. - 235 с.
8. Росстат: рынок страхования [Электронный ресурс], Доступ URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/finance/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/#) (дата обращения 25.03.2022)
9. Данные центрального банка РФ [Электронный ресурс], Доступ URL: [https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv\\_insurance/](https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/)(дата обращения 25.03.2022)
10. Годовой отчет ПАО «Газпром» [Электронный ресурс], Доступ URL: <https://www.gazprom.ru/investors/disclosure/reports/2021/> (дата обращения 25.03.2022)
11. Регистрационные данные ПАО «Газпром» [Электронный ресурс], Доступ URL: [https://www.audit-it.ru/contragent/1027700070518\\_pao-gazprom](https://www.audit-it.ru/contragent/1027700070518_pao-gazprom) (дата обращения 25.03.2022)
12. Официальный сайт ПАО «Газпром» [Электронный ресурс], Доступ URL: <https://www.gazprom.ru/> (дата обращения 25.03.2022)
13. Сайт ООО «Газпром экспорт» [Электронный ресурс], Доступ URL: <http://www.gazpromexport.ru/statistics/> (дата обращения 25.03.2022)
14. Интеллектуальная собственность ПАО «Газпром» [Электронный ресурс], Доступ URL: <https://www.gazprom.ru/about/strategy/innovation/intellectual-property/> (дата обращения 25.03.2022)
15. Применение инструментов патентной аналитики [Электронный ресурс], Доступ URL: [https://rospatent.gov.ru/content/uploadfiles/presentations/ip-digital/alerbin\\_24042019.pdf](https://rospatent.gov.ru/content/uploadfiles/presentations/ip-digital/alerbin_24042019.pdf) (дата обращения 25.03.2022)
16. Управление интеллектуальной собственностью[Электронный ресурс], Доступ URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-intellektualnoy-sobstvennostyu-v-pao-gazprom> (дата обращения 25.03.2022)

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/213531>