

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

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

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета экономики,
менеджмента и
информационных технологий

Баркалов С.А.

«13» декабря 2022 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины

«Анализ и страхование финансовых рисков»

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль Финансы, кредит, страхование

Квалификация выпускника бакалавр

Нормативный период обучения 4 года / 5 лет

Форма обучения очная / очно-заочная

Год начала подготовки 2023

• Автор программы

С.С. Уварова,
Я.А. Андрюнина /

И.о. заведующего кафедрой
Цифровой и отраслевой
экономики

/Н.А. Анисимова/

Руководитель ОПОП

/Е.А. Шарапова/

Воронеж - 2022

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цели дисциплины - освоение методов систематизации и обобщения информации о страхуемых рисках, формирование у студентов целостного представления о страховании как особой форме управления рисками и самостоятельном звене финансово-кредитной системы современного общества.

1.2. Задачи освоения дисциплины: В ходе изучения дисциплины студент должен решать такие задачи, как классификация рисков, качественная и количественная оценка рисков, определение целесообразности страхования, расчет страховой премии, определение эффективности страхования.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Анализ и страхование финансовых рисков» относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений блока Б1.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс изучения дисциплины «Анализ и страхование финансовых рисков» направлен на формирование следующих компетенций:

ПК-1 - Способен проводить андеррайтинг в банковской и страховой деятельности на основании анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта и оценки рисков

| Компетенция | Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции |
|--------------------|---|
| ПК-1 | <p>Знать</p> <ul style="list-style-type: none">- сущность категории риска, факторы и источники рисков, классификацию рисков, взаимосвязь риска и эффективности управления;- принципы оценки рисков, способы и методы количественного и качественного анализа рисков, методы реагирования на риск;- принципы применения методов статистического анализа рисков, теорию и практику страхования рисков, принципы и методы расчета страхового тарифа. <p>Уметь</p> <ul style="list-style-type: none">- идентифицировать и классифицировать риски, планировать реагирование на риск;- систематизировать информацию по степени влияния потенциальных рисков для уменьшения вероятности наступления рискового события;- анализировать статистическую и иную информацию |

| | |
|--|--|
| | по оценке рисков, разрабатывать рекомендаций по уменьшению вероятности наступления страхового случая и минимизации убытков, оценивать эффективность страхования. |
| | <p>Владеть</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами качественного анализа рисков; - методами анализа страховых и нестраховых рисков, навыками расчета уровня рисков; - навыками расчета страхового тарифа по видам страхования, методами уменьшения вероятности наступления страхового случая и минимизации убытков. |

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Анализ и страхование финансовых рисков» составляет 5 з.е.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий
очная форма обучения

| Виды учебной работы | Всего часов | Семестры |
|---|-------------|----------|
| | | 6 |
| Аудиторные занятия (всего) | 72 | 72 |
| В том числе: | | |
| Лекции | 18 | 18 |
| Практические занятия (ПЗ) | 36 | 36 |
| Лабораторные работы (ЛР) | 18 | 18 |
| Самостоятельная работа | 72 | 72 |
| Курсовая работа | + | + |
| Часы на контроль | 36 | 36 |
| Виды промежуточной аттестации - экзамен | + | + |
| Общая трудоемкость: академические часы | 180 | 180 |
| зач.ед. | 5 | 5 |

очно-заочная форма обучения

| Виды учебной работы | Всего часов | Семестры |
|-----------------------------------|-------------|----------|
| | | 7 |
| Аудиторные занятия (всего) | 54 | 54 |
| В том числе: | | |
| Лекции | 18 | 18 |
| Практические занятия (ПЗ) | 18 | 18 |
| Лабораторные работы (ЛР) | 18 | 18 |
| Самостоятельная работа | 90 | 90 |
| Курсовая работа | + | + |
| Часы на контроль | 36 | 36 |

| | | |
|---|-----|-----|
| Виды промежуточной аттестации - экзамен | + | + |
| Общая трудоемкость: академические часы | 180 | 180 |
| зач.ед. | 5 | 5 |

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Содержание разделов дисциплины и распределение трудоемкости по видам занятий очная форма обучения

| № п/п | Наименование темы | Содержание раздела | Лекц | Прак зан. | Лаб. зан. | СРС | Всего, час |
|-------|--|--|------|-----------|-----------|-----|------------|
| 1 | Цели и задачи дисциплины | Объект анализа рисков как научной дисциплины, цели и задачи. Актуальные направления развития управления рисками. | 1 | 2 | - | 5 | 8 |
| 2 | Категория риска в науке и практике менеджмента | Подходы к определению понятия «риск» в экономике и в управлении организацией. Событие риска, последствия риска. Условия риска как объективные условия функционирования и развития организации. Риск, как следствие внешнего воздействия на организацию. Концепция конфликта целей в организации. | 1 | 2 | - | 5 | 8 |
| 3 | Факторы и источники риска | Взаимосвязь факторов и источников риска. Классификация факторов риска: фоновые, косвенного воздействия, прямого воздействия, внутриорганизационные факторы риска. Взаимосвязь факторов риска. Структурные и процессные факторы риска, их взаимосвязь. Основные проблемы идентификации и оценки влияния процессуальных факторов риска на эффективность управления. Динамика факторов риска как показатель кризисного состояния процессов. | 1 | 2 | 1 | 5 | 9 |
| 4 | Классификация рисков | Принципы и признаки классификации рисков. Морфологическая классификация видов рисков в предпринимательстве. Структурные и процессные риски в управлении. Использование классификации рисков в разработке управленческих решений. Страховые и нестраховые риски | 1 | 2 | 1 | 5 | 9 |
| 5 | Роль неопределенности в формировании риска | Объективная природа неопределенности в управлении организацией. Роль неопределенности в развитии организации и формировании риска. Понятие гомеостатического диапазона. Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска. Взаимосвязь и закономерности формирования неопределенности и риска при разработке управленческих решений. | 1 | 2 | 1 | 5 | 9 |
| 6 | Взаимосвязь риска и эффективности управления | Цели управления рисками. Существенные признаки рисков и их влияние на эффективность управления: частота реализации, масштаб последствий от реализаций, однородность рисков. Чистые риски и | 1 | 2 | 1 | 5 | 9 |

| | | | | | | | |
|--------------|---|---|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| | | спекулятивные риски. Стратегические, тактические и операционные риски, взаимосвязь планирования рисков и планирования развития организации. | | | | | |
| 7 | Принципы оценки рисков | Значение принципов оценки рисков. Методологические, методические, операционные принципы. Принципы применения методов статистического анализа рисков | 2 | 4 | 2 | 4 | 12 |
| 8 | Методы анализа рисков | Способы и методы количественного и качественного анализа рисков, условия их использования и комбинирования. Расчет уровня рисков. Моделирование в управлении рисками. | 1 | 2 | 2 | 5 | 10 |
| 9 | Теория страхования рисков | Место страхования в современной системе борьбы с рисками. Страхование рисков и его значение. Формы реализации страховой защиты. Основы страхового законодательства. Отрасли и виды страхования. | 1 | 2 | 1 | 5 | 9 |
| 10 | Практика страхования рисков | Имущественное страхование: риски их особенности. Страхование ответственности: сущность и особенности осуществления в РФ. Страхование предпринимательских рисков: теоретические проблемы понимания предмета, объекта и содержания страхования предпринимательских рисков в страховой науке. Страхование финансовых рисков. Страхование кредитных рисков. Страхование банковских рисков. Страхование инвестиционных рисков. Страхование интеллектуальной собственности. | 2 | 4 | 2 | 4 | 12 |
| 11 | Обязательное страхование | Обязательное и добровольное страхование, их отличительные характеристики. Вменное страхование. Взаимное страхование и его роль в организации системы страховой защиты в России и за рубежом. Виды рисков, обязательные для страхования в РФ. Условия страховой защиты. Порядок определения страхового взноса. | 1 | 2 | 1 | 5 | 9 |
| 12 | Добровольное страхование | Виды страхуемых рисков. Порядок определения страховых взносов. Правила и договор страхования. | 1 | 2 | 1 | 5 | 9 |
| 13 | Основы выбора страховой компании | Параметры надежности страховой компании. Рейтинги и ранкинги страховщиков. | 1 | 2 | 1 | 5 | 9 |
| 14 | Принципы и методы расчета страхового тарифа | Актуарные расчеты: назначение и виды. Страховой тариф: понятие и основное назначение. Структура тарифной ставки. Дифференциация тарифных ставок. Основные принципы тарифной политики. Сущность страховой премии. Страховая премия как цена страховой услуги. Особенности ценообразования в страховании. Основные виды страховых премий. | 2 | 4 | 2 | 4 | 12 |
| 15 | Оценка эффективности страхования | Показатели оценки эффективности страховой защиты. Выбор оптимальной системы минимизации рисков для уменьшения вероятности наступления страхового случая и минимизации убытков. | 1 | 2 | 2 | 5 | 10 |
| Контроль | | | | | | | 36 |
| Итого | | | 18 | 36 | 18 | 72 | 180 |

очно-заочная форма обучения

| № п/п | Наименование темы | Содержание раздела | Лекц | Прайт зан. | Лаб. зан. | СРС | Всего, час |
|-------|--|--|------|------------|-----------|-----|------------|
| 1 | Цели и задачи дисциплины | Объект анализа рисков как научной дисциплины, цели и задачи. Актуальные направления развития управления рисками. | 1 | 1 | - | 6 | 8 |
| 2 | Категория риска в науке и практике менеджмента | Подходы к определению понятия «риск» в экономике и в управлении организацией. Событие риска, последствия риска. Условия риска как объективные условия функционирования и развития организации. Риск, как следствие внешнего воздействия на организацию. Концепция конфликта целей в организации. | 1 | 1 | - | 6 | 8 |
| 3 | Факторы и источники риска | Взаимосвязь факторов и источников риска. Классификация факторов риска: фоновые, косвенного воздействия, прямого воздействия, внутриорганизационные факторы риска. Взаимосвязь факторов риска. Структурные и процессные факторы риска, их взаимосвязь. Основные проблемы идентификации и оценки влияния процессуальных факторов риска на эффективность управления. Динамика факторов риска как показатель кризисного состояния процессов. | 1 | 1 | 1 | 6 | 9 |
| 4 | Классификация рисков | Принципы и признаки классификации рисков. Морфологическая классификация видов рисков в предпринимательстве. Структурные и процессные риски в управлении. Использование классификации рисков в разработке управленческих решений. Страховые и нестраховые риски | 1 | 1 | 1 | 6 | 9 |
| 5 | Роль неопределенности в формировании риска | Объективная природа неопределенности в управлении организацией. Роль неопределенности в развитии организации и формировании риска. Понятие гомеостатического диапазона. Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска. Взаимосвязь и закономерности формирования неопределенности и риска при разработке управленческих решений. | 1 | 1 | 1 | 6 | 9 |
| 6 | Взаимосвязь риска и эффективности управления | Цели управления рисками. Существенные признаки рисков и их влияние на эффективность управления: частота реализации, масштаб последствий от реализации, однородность рисков. Чистые риски и спекулятивные риски. Стратегические, тактические и операционные риски, взаимосвязь планирования рисков и планирования развития организации. | 1 | 1 | 1 | 6 | 9 |
| 7 | Принципы оценки рисков | Значение принципов оценки рисков. Методологические, методические, операционные принципы. Принципы применения методов статистического анализа рисков | 2 | 2 | 2 | 6 | 12 |
| 8 | Методы анализа рисков | Способы и методы количественного и качественного анализа рисков, условия их использования и комбинирования. Расчет уровня рисков. Моделирование в | 1 | 1 | 2 | 6 | 10 |

| | | | | | | | |
|--------------|---|---|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| | | управлении рисками. | | | | | |
| 9 | Теория страхования рисков | Место страхования в современной системе борьбы с рисками. Страхование рисков и его значение. Формы реализации страховой защиты. Основы страхового законодательства. Отрасли и виды страхования. | 1 | 1 | 1 | 6 | 9 |
| 10 | Практика страхования рисков | Имущественное страхование: риски их особенности. Страхование ответственности: сущность и особенности осуществления в РФ. Страхование предпринимательских рисков: теоретические проблемы понимания предмета, объекта и содержания страхования предпринимательских рисков в страховой науке. Страхование финансовых рисков. Страхование кредитных рисков. Страхование банковских рисков. Страхование инвестиционных рисков. Страхование интеллектуальной собственности. | 2 | 2 | 2 | 6 | 12 |
| 11 | Обязательное страхование | Обязательное и добровольное страхование, их отличительные характеристики. Вменное страхование. Взаимное страхование и его роль в организации системы страховой защиты в России и за рубежом. Виды рисков, обязательные для страхования в РФ. Условия страховой защиты. Порядок определения страхового взноса. | 1 | 1 | 1 | 6 | 9 |
| 12 | Добровольное страхование | Виды страхуемых рисков. Порядок определения страховых взносов. Правила и договор страхования. | 1 | 1 | 1 | 6 | 9 |
| 13 | Основы выбора страховой компании | Параметры надежности страховой компании. Рейтинги и рэнкинги страховщиков. | 1 | 1 | 1 | 6 | 9 |
| 14 | Принципы и методы расчета страхового тарифа | Актuarные расчеты: назначение и виды. Страховой тариф: понятие и основное назначение. Структура тарифной ставки. Дифференциация тарифных ставок. Основные принципы тарифной политики. Сущность страховой премии. Страховая премия как цена страховой услуги. Особенности ценообразования в страховании. Основные виды страховых премий. | 2 | 2 | 2 | 6 | 12 |
| 15 | Оценка эффективности страхования | Показатели оценки эффективности страховой защиты. Выбор оптимальной системы минимизации рисков для уменьшения вероятности наступления страхового случая и минимизации убытков. | 1 | 1 | 2 | 6 | 10 |
| Контроль | | | | | | | 36 |
| Итого | | | 18 | 18 | 18 | 90 | 180 |

5.2 Перечень лабораторных работ

очная форма обучения

1. Факторы и источники риска.
2. Классификация рисков.
3. Роль неопределенности в формировании риска.
4. Взаимосвязь риска и эффективности управления.

5. Принципы оценки рисков.
6. Методы анализа рисков.
7. Теория страхования рисков.
8. Практика страхования рисков.
9. Обязательное страхование.
10. Добровольное страхование.
11. Основы выбора страховой компании.
12. Принципы и методы расчета страховых тарифов.
13. Оценка эффективности страхования.

очно-заочная форма обучения

1. Факторы и источники риска.
2. Классификация рисков.
3. Роль неопределенности в формировании риска.
4. Взаимосвязь риска и эффективности управления.
5. Принципы оценки рисков.
6. Методы анализа рисков.
7. Теория страхования рисков.
8. Практика страхования рисков.
9. Обязательное страхование.
10. Добровольное страхование.
11. Основы выбора страховой компании.
12. Принципы и методы расчета страховых тарифов.
13. Оценка эффективности страхования.

6. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ ПРОЕКТОВ (РАБОТ) И КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

В соответствии с учебным планом освоение дисциплины предусматривает выполнение курсовой работы в 6 семестре для очной формы обучения, в 7 семестре для очно-заочной формы обучения.

Примерная тематика курсовой работы: «Анализ и страхование рисков инвестиционного проекта»

Задачи, решаемые при выполнении курсовой работы:

- классификация рисков,
- качественная и количественная оценка рисков,
- определение целесообразности страхования,
- определение эффективности инвестиционного проекта с учетом рисков.

Курсовая работа включает в себя теоретическую и расчетную части.

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

7.1.1 Этап текущего контроля

Результаты текущего контроля знаний и межсессионной аттестации оцениваются по следующей системе:

«аттестован»;

«не аттестован».

| Компетенция | Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции | Критерии оценивания | Аттестован | Не аттестован |
|-------------|---|---|---|---|
| ПК-1 | <p>Знать</p> <ul style="list-style-type: none"> - сущность категории риска, факторы и источники рисков, классификацию рисков, взаимосвязь риска и эффективности управления; - принципы оценки рисков, способы и методы количественного и качественного анализа рисков, методы реагирования на риск; - принципы применения методов статистического анализа рисков, теорию и практику страхования рисков, принципы и методы расчета страхового тарифа. | Активная работа на практических и лабораторных занятиях | Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах | Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах |
| | <p>Уметь</p> <ul style="list-style-type: none"> - идентифицировать и классифицировать риски, планировать реагирование на риск; - систематизировать информацию по степени влияния потенциальных рисков для уменьшения вероятности наступления рискового события; - анализировать статистическую и иную информацию по оценке рисков, | Решение стандартных практических задач | Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах | Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах |

| | | | | |
|--|---|--|---|---|
| | разрабатывать рекомендации по уменьшению вероятности наступления страхового случая и минимизации убытков, оценивать эффективность страхования. | | | |
| | Владеть методами качественного анализа рисков; - методами анализа страховых и нестраховых рисков, навыками расчета уровня рисков; - навыками расчета страхового тарифа по видам страхования, методами уменьшения вероятности наступления страхового случая и минимизации убытков. | Решение прикладных задач в конкретной предметной области | Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах | Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах |

7.1.2 Этап промежуточного контроля знаний

Результаты промежуточного контроля знаний оцениваются в 6 семестре для очной формы обучения, 7 семестре для очно-заочной формы обучения по четырехбалльной системе:

«отлично»;

«хорошо»;

«удовлетворительно»;

«неудовлетворительно».

| Компетенция | Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции | Критерии оценивания | Отлично | Хорошо | Удовл. | Неудовл. |
|-------------|--|---------------------|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| ПК-1 | Знать - сущность категории риска, факторы и источники рисков, классификацию рисков, взаимосвязь риска и эффективности управления; - принципы оценки рисков, способы и методы количественного и качественного | Тест | Выполнение теста на 90-100% | Выполнение теста на 80-90% | Выполнение теста на 70-80% | В тесте менее 70% правильных ответов |

| | | | | | |
|---|---|---|--|---|-------------------------|
| <p>анализа рисков, методы реагирования на риск;</p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы применения методов статистического анализа рисков, теорию и практику страхования рисков, принципы и методы расчета страхового тарифа. | | | | | |
| <p>Уметь</p> <ul style="list-style-type: none"> - идентифицировать и классифицировать риски, планировать реагирование на риск; - систематизировать информацию по степени влияния потенциальных рисков для уменьшения вероятности наступления рисковог о события; - анализировать статистическую и иную информацию по оценке рисков, разрабатывать рекомендаций по уменьшению вероятности наступления страхового случая и минимизации убытков, оценивать эффективность страхования. | <p>Решение стандартных практических задач</p> | <p>Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы</p> | <p>Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах</p> | <p>Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач</p> | <p>Задачи не решены</p> |
| <p>Владеть</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами качественного анализа рисков; - методами анализа страховых и нестраховых рисков, навыками расчета уровня рисков; - навыками расчета | <p>Решение прикладных задач в конкретной предметной области</p> | <p>Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы</p> | <p>Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах</p> | <p>Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач</p> | <p>Задачи не решены</p> |

| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|
| | страхового тарифа по видам страхования, методами уменьшения вероятности наступления страхового случая и минимизации убытков. | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|

7.2 Примерный перечень оценочных средств (типичные контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности)

7.2.1 Примерный перечень заданий для подготовки к тестированию

1. Для того, чтобы опасное событие стало страховым случаем, надо:

- а) чтобы оно произошло и нанесло вред людям, ущерб имуществу
- б) чтобы оно стало причиной издания юридических законов по возмещению вреда личности человека или ущерба имуществу
- в) чтобы оно наступило будучи признано страховым случаем по договору страхования
- г) чтобы оно не произошло, но согласно законодательству было отнесено к страховым случаям
- д) чтобы оно произошло

2. Договор страхования можно оформить:

- а) путем выдачи страховщиком страхового полиса в ответ на заявление страхователя
- б) через его подписание страховщиком и страхователем
- в) без подачи письменного заявления на страховую выплату
- г) в устной форме

3. Если страховая сумма в договоре страхования меньше страховой стоимости застрахованного имущества, то должен ли страховщик производить выплату в размере, меньшем суммы полного ущерба имуществу?

- а) нет, должен производить в полном размере, но не свыше страховой суммы
- б) да, если иное не оговорено в договоре страхования
- в) да

4. Источниками финансов страховщика являются:

- а) формирование уставного капитала
- б) страховые премии, полученные в результате продажи страховых продуктов

- в) государственные субсидии и трансферты
- г) доход от инвестирования временно свободных средств

5. К основным характеристикам страхуемости рисков относятся:

- а) отсутствие статистических данных
- б) возможность оценки распределения ущерба
- в) независимость от воли страхователя
- г) случайность и вероятность

6. Выявление рисков – аспект анализа рисков:

- а) количественный
- б) качественный
- в) статистический
- г) экономический
- д) математический
- е) субъективный

7. Первым этапом идентификации рисков является:

- а) сбор информации
- б) комплексный анализ рисков
- в) осмысление рисков
- г) анализ причин возникновения рисков ситуаций
- д) составление функциональной зависимости
- е) установление взаимосвязей между рисками

8. К основным методам выявления рисков относят:

- а) осмысление риска
- б) опросный лист
- в) поточные диаграммы
- г) инспекции
- д) комплексный анализ рисков
- е) организационные схемы

9. Показатель допустимого риска

- а) не должен превышать предельного значения
- б) не должен быть равным нулю
- в) не должен быть меньше предельной величины

10. Структурные диаграммы позволяют определить следующие формы внутреннего риска:

- а) дублирование
- б) взаимозависимость
- в) концентрация
- г) централизация

- д) зависимость
- е) координирование

7.2.2 Примерный перечень заданий для решения стандартных задач

1. Заполнить таблицу по имеющимся данным по имеющимся данным.

Страховая компания в течение года заключит $n = 50000$ договоров.

| Риск | Вероятность наступления страхового случая (q) | Убыточность страховой суммы (Sb / S) | Планируемое число договоров (n) | Основная часть нетто-ставки | Рисковая надбавка | Нетто-ставка | Нагрузка (f) | Брутто-ставка |
|-------------------------------------|---|--------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------|--------------|--------------|---------------|
| Пожар | 0.00149 | 0.59 | | | | | | |
| Удар молнии | 0.00002 | 0.59 | | | | | | |
| Взрыв | 0.00002 | 0.59 | | | | | | |
| Противоправные действия третьих лиц | 0.00244 | 0.04 | | | | | | |
| Залив жидкостью | 0.00808 | 0.03 | | | | | | |
| Падение летательных аппаратов | 0.00002 | 0.59 | | | | | | |
| Стихийные бедствия | 0.00067 | 0.02 | | | | | | |
| Наезд транспортных средств | 0.00018 | 0.01 | | | | | | |
| Конструктивные дефекты | 0.00002 | 0.59 | | | | | | |
| Повреждение инородными объектами | 0.00018 | 0.01 | | | | | | |
| Пакет рисков | 0.00783 | 0.15 | | | | | | |

2. Предположим, нетто-ставка ($T_{нс}$) по страхованию домашнего имущества установлена в 0,2 руб. со 100 руб. страховой суммы, статьи нагрузки R_v и P_m соответственно составляют 0,06 руб. и 4 %, а прибыль (P_n) принята 15 % от брутто-ставки. Рассчитать размер брутто-ставки.

3. Динамика убыточности по страхованию домашнего имущества в регионе характеризуется следующими показателями:

| Год | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
|---|------|------|------|------|------|------|
| Убыточность со 100 руб. страховой суммы, коп. | 8 | 7 | 9 | 8 | 10 | 12 |

Определить:

- 1) среднегодовой уровень убыточности;
- 2) нетто-ставку (с доверительной вероятностью 0,954);
- 3) брутто-ставку, если известно, что нагрузка по данному виду

страхования составляет 20%.

4. Страховщик заключил **12 000** договоров имущественного страхования. Вероятность наступления страхового случая, оговоренного договорами: $P(A) = 0,01$. Средняя страховая сумма: = **80 тыс. руб.**

Среднее страховое возмещение: = **57,5 тыс. руб.** Количество договоров, как было сказано, $Kd = 12000$. Доля нагрузки H' в структуре страхового тарифа составляет 30%. Данные о вероятных отклонениях страховых возмещений при наступлении страхового случая отсутствуют. Рассчитайте брутто-ставку.

5. Заполнить таблицу:

| Виды риска | Способы уменьшений отрицательных последствий |
|---|--|
| 1) низкие объемы реализации товаров | |
| 2) неэффективная работа сбытовой сети | |
| 3) неудачный выход на рынок нового товара | |
| 4) ненадлежащее исполнение контрагентом условий договора | |
| 5) противодействие конкурентов | |
| 6) риск неплатежа за поставленный по контракту товара | |
| 7) риск утечки коммерческой и научно технической информации | |

6. Необходимо из двух альтернативных финансовых активов выбрать наилучший с позиции ожидаемой рентабельности инвестиций и риска инвестиций.

| Состояние экономики | Статистическая вероятность состояния | Рентабельность инвестиций в финансовые активы | |
|----------------------|--------------------------------------|---|----|
| | | A | B |
| Спад | 0,25 | 7 | 9 |
| Нормальное состояние | 0,50 | 15 | 12 |
| Подъем | 0,25 | 30 | 20 |

7. В результате опроса четырех экспертов о составе экспертной группы получены данные (x_{ij}) о мнении каждого из них по включению экспертов в рабочую группу. Эти данные сведены в таблицу.

| | Эксперт 1 | Эксперт 2 | Эксперт 3 | Эксперт 4 |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Эксперт 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |

| | | | | |
|-----------|---|---|---|---|
| Эксперт 2 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| Эксперт 3 | 1 | 0 | 1 | 1 |
| Эксперт 4 | 0 | 1 | 1 | 1 |

С целью формирования экспертной группы вычислить относительные коэффициенты компетентности по результатам высказывания специалистов о составе экспертной группы. Вычисления производить до тех пор, пока коэффициенты компетентности текущего порядка не будут отличаться от коэффициентов компетентности предыдущего порядков с точностью 0,01.

8. В процессе качественного анализа выявлены семь видов риска, которым может подвергаться проект в процессе его реализации. Перед экспертами стоит задача проранжировать эти риски (представить в порядке их важности: ранг 1 присваивался наиболее рискованному проекту) по степени возможного их влияния на уровень потерь.

Результаты оценок этих рисков пятью экспертами (ранговые последовательности) представлены в таблице.

Требуется вычислить коэффициент конкордации и охарактеризовать степень согласованности мнений экспертов. Для проведения расчетов рекомендуется использовать программу MS Excel.

Ранговые последовательности оценки рисков

| Эксперты (m) | Виды риска (n) | | | | | | |
|--|-------------------|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 2 | 2 | 1 | 3 | 4 | 6 | 5 | 7 |
| 3 | 1 | 3 | 2 | 4 | 5 | 7 | 6 |
| 4 | 1 | 2 | 3 | 5 | 4 | 7 | 6 |
| 5 | 1 | 3 | 2 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Суммарный ранг по каждому виду риска | | | | | | | |
| Отклонение от средней суммы рангов | | | | | | | |
| Квадрат отклонения от средней суммы рангов | | | | | | | |

9. Предпринимателю необходимо осуществить выбор между двумя решениями, в результате которых предполагается следующее вероятностное распределение значений прибыли. Осуществить выбор решения с помощью ожидаемого значения прибыли и коэффициента вариации. Охарактеризовать степень риска по каждому из решений.

| | Решение 1 | | | | Решение 2 | | | |
|-------------|--------------------|-----|-----|-----|-----------|-----|-----|-----|
| | Прибыль, тыс. руб. | 100 | 200 | 250 | 400 | 180 | 210 | 240 |
| Вероятность | 0,2 | 0,3 | 0,4 | 0,1 | 0,2 | 0,3 | 0,4 | 0,1 |

10. На основе исходных данных, представленных в таблице, оценить риск проекта с помощью коэффициента вариации чистого дисконтированного дохода

| Возможная конъюнктура рынка | Проект | |
|-----------------------------|---------------|----------------------|
| | ЧДД, млн.руб. | Значение вероятности |
| Благоприятная | 300 | 0,2 |
| Посредственная | 150 | 0,4 |
| Неблагоприятная | 50 | 0,25 |
| Крайне неблагоприятная | -20 | 0,15 |
| В целом | - | 1,00 |

7.2.3 Примерный перечень заданий для решения прикладных задач

1. Небольшая компания, занимающаяся разработкой новых средств бытовой химии, управляет биохимической лабораторией. Недавно сотрудники лаборатории нашли новое интересное решение для средства чистки ковровых покрытий. Потенциально это средство может принести весьма значительные прибыли, но компания не имеет достаточных финансовых ресурсов, для того, чтобы вывести это средство на рынок так, чтобы полностью реализовать его рыночный потенциал.

Президент компании рассматривает следующие три возможности.

1. Довести исследования до конца и попытаться вывести средство на рынок за счет собственных средств. Это потребует \$2 млн. инвестиций в разработку конечного продукта и \$500 тыс. на продвижение средства на рынок. Такие средства у компании имеются. Однако в этом случае дальнейшая рыночная история средства будет сильно зависеть от действий крупных компаний. Анализ рыночной ситуации показывает, что наиболее вероятно (65%) получение в течение следующего года \$12 млн. валового дохода от продаж. При менее благоприятных обстоятельствах компания получит не более \$6 млн. (вероятность этого 25%). И, наконец, в случае высокой активности в этом сегменте рынка других компаний (вероятность 10%), будет получено только \$2 млн. Дальше чем на год аналитики предпочитают не заглядывать, так как неопределенность оценок становится слишком

велика.

2. Продать свои разработки крупной компании. Это не потребует никаких инвестиций и может принести в среднем \$5 млн.

3. Найти необходимые средства у стороннего инвестора и профинансировать программу исследований и продвижение средства на рынок в полном объеме. Для этого потребуется \$5.5 млн. на разработку конечного продукта и \$9 млн. на продвижение средства на рынок. Таким образом, \$12 млн. вложит в дело инвестор. При этом прибыли (после компенсации издержек) придется делить пополам. В этом случае с вероятностью 50% от продажи средства за тот же период будет получено \$35 млн. В более сложной ситуации, вероятность которой оценивается в 25%, можно будет получить только \$25 млн. И в худшем случае будет получено только \$15 млн.

Требуется:

А) Определить величину ожидаемых доходов в каждом случае с использованием имитационной модели оценки риска. Б) Какое решение вы считаете лучшим? Обоснуйте свой ответ

2. Разработать классификацию рисков ИТ проекта.

В составе команды экспертов Вы участвуете в определении классификации рисков проекта.

А) В рамках практического занятия и условиях нехватки времени весьма сложно произвести идентификацию всех рисков проекта, поэтому в данном примере, предложите собственную классификацию рисков на основе выбранных Вами признаков. Используйте несколько характеристик (напр. Функциональные, структурные, временные и пр), Обоснуйте выбор классификации.

Б) Определите основные источники риска, которые Вы потом наложите на разработанную классификацию для определения детального списка рисков.

3. В составе команды экспертов Вы участвуете в идентификации рисков проекта «Строительство высокоскоростной магистрали».

А) В рамках практического занятия и условиях нехватки времени весьма сложно произвести идентификацию всех рисков проекта, поэтому в данном примере, выполните идентификацию 10 основных рисков проекта.

Помните, что отсутствие информации – источник риска. Помните, что неполнота информации – источник риска.

Помните, что утверждения, базирующиеся на предположениях, а не точных знаниях – источник риска.

2) Все идентифицированные риски внесите в экспертный лист. Заполните все графы. (Далее для идентифицированных рисков последует приоритезация, оценка и выбор реагирования)

| № | (1) | (2) | (3) | (4) | (5) |
|--------|--|-----------------------|---|---|--|
| | Название риска | Категория | Источник риска | Последствия | Описание |
| Пример | Риск задержки сроков из-за длительных согласований ф. требований | Временные / Проектные | Длительные согласования функциональных требований | Срыв сроков контракта, штрафные санкции | Отставание по графику на этапе согласования функц. требований. |

4. Постройте «дерево решений» для проекта, учитывая, что:

- На начальном этапе проекта необходимо провести анализ существующих решений и выбрать удовлетворяющее нас. Стоимость исследования – 200 000 долларов США. Вероятность получения положительного результата – 90%.

- В случае положительных результатов выбора решения, необходимо будет произвести анализ технической реализуемости предлагаемого решения в данном конкретном случае. Анализ потребует привлечения специалистов и проведения целого комплекса работ стоимостью – 200 000 тысяч долларов. Вероятность успеха – 70%.

- В случае наличия технических и организационных возможностей для реализации выбранного решения на предприятии выделяется пилотная зона, по результатам внедрения в которой будет приниматься решение о продолжении проекта и распространении системы на все предприятие. Пилотное внедрение потребует 200 000 долларов США. Вероятность завершения проекта на этом этапе невелика, всего 10%.

- Дальнейшая реализация проекта потребует 2 400 000 долларов США. Моделирование денежных потоков в случае реализации проекта, по мнению аналитиков, обеспечит притоки наличности в течение всего проекта *ежегодно* в размере 5 000 000 долларов США.

Рассчитайте вероятностный NPV всего проекта после года эксплуатации системы.

Для упрощения расчетов используйте три допущения:

- начало эксплуатации произойдет ровно через год после начала проекта;
- ставка дисконтирования в расчетах не учитывается;
- расходы и доходы, связанные с получением и возвратом кредита не учитываются.

Дайте свою оценку полученным результатам.

5. На основе данных экспертной оценки выявите ключевые факторы риска для:

- инвестиционного проекта «зеленого» строительства
- инновационного проекта создания авиационного кластера
- проекта реструктуризации ОАО «РЖД»
- проекта создания приюта для бездомных животных

Д) проекта кредитования банком строительства кролиководческой фермы

Сделайте выводы.

| <i>Сферы влияния окружения проекта</i> | <i>Политика</i> | <i>Экономика</i> | <i>Общество</i> | <i>Законо и право</i> | <i>Наука и техника</i> | <i>Культура</i> | <i>Природа</i> | <i>Экология</i> | <i>Инфраструктура</i> |
|--|-----------------|------------------|-----------------|-----------------------|------------------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------------|
| <i>Типы проектов</i> | | | | | | | | | |
| Социальные | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 3 | 1 | 2 | 2 |
| Экономические | 3 | 3 | 2 | 3 | 1 | 2 | 0 | 1 | 1 |
| Организационные | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 1 | 1 |
| Инновационные | 1 | 2 | 1 | 2 | 3 | 3 | 1 | 1 | 1 |
| Инвестиционные | 1 | 3 | 2 | 3 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 |

Примечание: ¹ – оценки влияния: 0 – не влияет; 1 – слабо влияет; 2 – существенно влияет; 3 – сильно влияет.

6. По данным Росстата (таблица) выявите ряд рискообразующих факторов, препятствующих устойчивому развитию предприятий в строительстве.

Оценка факторов, ограничивающих деловую активность строительных организаций (в процентах от общего числа строительных организаций)

| | 2010г. | 2013г. | 2016г. |
|--|--------|--------|--------|
| Факторы, ограничивающие инвестиционную деятельность | | | |
| Недостаточный спрос на продукцию | 21 | 19 | 19 |
| Недостаток собственных финансовых средств | 65 | 67 | 60 |
| Высокий процент коммерческого кредита | 31 | 31 | 25 |
| Сложный механизм получения кредитов для реализации инвестиционных проектов | 17 | 15 | 14 |
| Инвестиционные риски | 25 | 23 | 27 |
| Неудовлетворительное состояние технической базы | 9 | 5 | 6 |
| Низкая прибыльность инвестиций в основной капитал | 14 | 11 | 11 |
| Неопределенность экономической ситуации в стране | 18 | 32 | 31 |
| Несовершенная нормативно-правовая база, регулирующая инвестиционные процессы | 17 | 10 | 10 |

7. Произвести оценку факторов внешней среды методом PEST-анализа.

Классический вариант PEST-анализа включает только качественную оценку, что затрудняет его практическое использование и дальнейшее рассмотрение, также отсутствует возможность количественной интерпретации результатов анализа для дальнейшего прогнозирования и анализа стратегии с учетом важности факторов. Для практического использования наиболее приемлем формат оценки, в котором ситуация оценивается через: опасность/возможность, оценку вероятности события, оценку важности события и общее влияние на организацию.

В этом случае оценка факторов внешней макросреды методом PEST-анализа может быть сведена в таблицу.

**Оценка факторов внешней макросреды строительного предприятия
методом PEST-анализа**

| Факторы | Весов. коэфф. | Направленность влияния | Эксперты (вероятность влияния) | | | | Средняя оценка | Взвешен. средняя |
|--|---------------|------------------------|--------------------------------|----|----|----|----------------|------------------|
| | | | Э1 | Э2 | Э3 | Э4 | | |
| 1. Политический | | | | | | | | |
| изменение законодательства | 0,08 | + | 4 | 5 | 4 | 4 | 4,25 | 0,34 |
| защита конкуренции | 0,05 | + | 3 | 3 | 4 | 3 | 3,25 | 0,16 |
| Международное законодательство | 0,04 | + | 4 | 5 | 5 | 4 | 4,50 | 0,18 |
| уровень правовой грамотности населения | 0,08 | + | 4 | 3 | 5 | 3 | 3,75 | 0,30 |
| 2. Экономический | | | | | | | | |
| динамика ВВП | 0,05 | + | 3 | 4 | 5 | 4 | 4,00 | 0,20 |
| динамика объемов инвестиций | 0,08 | + | 4 | 5 | 5 | 4 | 4,50 | 0,36 |
| налоговая политика | 0,07 | - | 5 | 3 | 4 | 5 | 4,25 | 0,30 |
| уровень доходов населения | 0,05 | + | 4 | 5 | 4 | 4 | 4,25 | 0,21 |
| 3. Технологический | | | | | | | | |
| состояние основных фондов | 0,07 | - | 5 | 5 | 5 | 4 | 4,75 | 0,33 |
| уровень инновационной активности | 0,06 | + | 4 | 4 | 4 | 4 | 4,00 | 0,24 |
| финансирование исследований | 0,07 | - | 4 | 3 | 4 | 4 | 3,75 | 0,26 |
| ограниченность природных ресурсов | 0,05 | + | 3 | 5 | 4 | 3 | 3,75 | 0,19 |
| 4. Социальный | | | | | | | | |
| темп роста населения | 0,07 | + | 4 | 5 | 3 | 4 | 4,00 | 0,28 |
| тенденция уровня жизни | 0,05 | + | 3 | 2 | 2 | 2 | 2,25 | 0,11 |
| структура доходов и расходов | 0,08 | + | 3 | 3 | 4 | 3 | 3,25 | 0,26 |
| образование | 0,05 | + | 3 | 2 | 2 | 3 | 2,50 | 0,13 |

Сделайте выводы о рискообразующих факторах.

8. На основании данных предыдущего задания проведите SWOT-анализ проектов по схеме.

SWOT – анализ основных факторов риска при реализации инвестиционных проектов

| <i>Наименование исследуемой области</i> | <i>Сильные стороны</i> | <i>Слабые стороны</i> |
|---|---|---|
| | <i>Возможности</i> | <i>Угрозы</i> |
| 1 | 2 | 3 |
| Внутренние рискообразующие факторы (менеджмент, квалификация персонала, планирование и организация проекта, обоснование инвестиций) | - небольшое количество персонала управленческого персонала | - возможность ошибки при выборе направления инвестирования - неквалифицированное руководство проектом - недостатки планирования - неточные расчеты |
| | - снижение затрат на оплату труда - получение прибыли больше расчетной | - получение убытков - срыв сроков реализации проекта - дополнительные затраты |
| Внешние экономические факторы (инфляция, конкуренция, валютный курс и т.д.) | - диверсификация деятельности - более точные расчеты эффективности | - неточность расчетов, ошибки - невозможность реализации проекта в срок - низкая конкурентоспособность |
| | - получение прибыли сверх запланированной - альтернативные варианты вложения свободных средств | - получение убытков - невозврат вложенных средств - несоблюдение сроков реализации проекта |
| 1 | 2 | 3 |
| Внешние законодательные факторы | - государственное регулирование инвестирования | - налоговая политика |
| | - получение государственных гарантий - ослабление налогового бремени | - пересмотр расчетов обоснования инвестиций - смена собственника - ликвидация проекта |
| Внешние природные факторы | - сезонность работ | - длительность инвестиционного цикла - сезонность многих видов работ |
| | - завершение проекта раньше срока - снижение затрат на оплату труда | - срыв сроков реализации проекта - ущерб имуществу - получение убытков |
| Внешние социальные факторы | - изменение направленности проекта | |
| | - получение социального эффекта от инвестирования - снижение налогового бремени | - грабежи, порча имущества |
| Внешние научные и технические факторы | - использование новой техники и технологии | - рост затрат - несоответствие проекта |

| | |
|--|--------------------------------|
| - сокращение сроков реализации проекта | - низкая конкурентоспособность |
| - упрощение технологических процессов | - получение убытков |
| - получение прибыли | |

9. Постройте систему финансовых и предпринимательских рисков для социальных, экономических, инновационных проектов.

10. ООО «Альфа» необходимо заключить договор на поставку товаров на одну из трех баз. Данные о сроках оплаты товара этими базами представлены в таблице. Требуется, оценив риск, выбрать ту базу, которая оплачивает товар в наименьшие сроки для заключения договора поставки продукции.

| Номер события | Сроки оплаты в днях | Число случаев наблюдения, n | | | | |
|---------------|---------------------|-----------------------------|--|--|--|--|
| 1-ая база | | | | | | |
| 1 | 10 | 30 | | | | |
| 2 | 14 | 28 | | | | |
| 3 | 15 | 22 | | | | |
| 4 | 18 | 40 | | | | |
| 5 | 20 | 30 | | | | |
| Σ | | | | | | |
| 2-ая база | | | | | | |
| 1 | 8 | 29 | | | | |
| 2 | 12 | 21 | | | | |
| 3 | 13 | 36 | | | | |
| 4 | 15 | 50 | | | | |
| 5 | 17 | 31 | | | | |
| 6 | 21 | 33 | | | | |
| Σ | | | | | | |
| 3-я база | | | | | | |
| 1 | 7 | 42 | | | | |
| 2 | 9 | 34 | | | | |
| 3 | 15 | 32 | | | | |
| 4 | 16 | 28 | | | | |
| 5 | 18 | 34 | | | | |
| 6 | 21 | 29 | | | | |
| 7 | 22 | 26 | | | | |
| 8 | 23 | 25 | | | | |
| Σ | | | | | | |

11. Допустим, через полгода вы планируете путешествие, для которого необходимо будет приобрести билеты.

Вам предлагают следующие варианты:

1. Забронировать билет на дату поездки, с обязательством его выкупа через полгода, по той цене, которая актуальна на сегодняшний день (допустим 20000 рублей);

2. Заплатить страховой взнос в размере 500 рублей за то, чтобы через полгода иметь возможность гарантированно выкупить свой билет не дороже 20000 рублей.

В первом случае вы можете видеть пример хеджирования, а во втором — страхования. Теперь давайте рассмотрим в чём заключается различие между двумя этими вариантами:

| Допустим, что через полгода цена на билеты выросла и составила 25000 рублей | |
|---|---|
| <i>При бронировании (хеджировании)</i> | <i>При страховании</i> |
| Вы просто выкупите свой билет по заранее оговоренной цене в 20000 рублей избежав при этом убытка в 5000 рублей. Суммарные расходы составят 20000 рублей | Вы также выкупите свой билет за 20000 рублей и также избежите возможного убытка в размере 5000 рублей, но при этом суммарная стоимость билета для вас составит 20500 рублей (где 500 рублей — страховая премия). Это на 500 рублей больше, чем в первом варианте. |
| А теперь предположим, что цена билетов снизилась до 15000 рублей | |
| <i>При бронировании (хеджировании)</i> | <i>При страховании</i> |
| Вы выкупите свой билет за 20000 рублей, поскольку дали на это своё обязательство. Суммарные расходы составят те же 20000 рублей | Вы выкупите свой билет за 15000 рублей, поскольку страховка предполагала лишь гарантию того, что цена билета не превысит для вас суммы в 20000 рублей. Суммарные ваши расходы (с учётом страхового взноса) составят сумму в 15500 рублей, что на 4500 рублей меньше расходов связанных с реализацией первого варианта |

12. Страховая компания в течение некоторого времени осуществляла каско-страхование новых легковых автомобилей определенной марки, реализуемых через сеть автосалонов. В связи с неудовлетворительными результатами проведения страховых операций руководством компании было принято решение о корректировке страховых тарифов.

Для этого была подобрана информация о закончившихся договорах страхования данного вида:

| | | |
|---|------------------------------|---------|
| Количество застрахованных автомобилей | N | 960 |
| Совокупная страховая сумма, тыс. руб. | C | 556 800 |
| Количество страховых случаев по риску "ущерб" | M_{ущерб} | 528 |
| Убытки по риску "ущерб", тыс. руб. | C_{в ущерб} | 17 107 |
| Количество хищений | M_{хищение} | 7 |
| Убытки по риску "хищение", тыс. руб. | C_{в хищение} | 4032 |

Доля нагрузки в брутто-премии складывается из доли административно-хозяйственных расходов, процента комиссионного вознаграждения и плановой прибыли. Предположим, что для данной компании уровень расходов составляет примерно 10% объема премий. Страховым посредникам при заключении рассматриваемых договоров выплачивается комиссионное вознаграждение в размере 20% полученных взносов. Кроме того, от проведения страховых операций планируется получать прибыль 5%.

Для обеспечения финансовой устойчивости страховая компания выбрала величину гарантии безопасности $u = 98\%$. Заданному уровню соответствует коэффициент $\Phi(0,98) = 2,0$.

Так как сеть автосалонов планирует в будущем увеличить объем продаж на 25%, страховая компания также прогнозирует увеличение числа застрахованных автомобилей примерно до $n = 1200$.

7.2.4 Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

Не предусмотрено учебным планом

7.2.5 Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Риск: сущность риска, событие риска, последствия риска.
2. Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска.
3. Существенные признаки рисков. Влияние риска на эффективность управления.
4. Классификация факторов риска по степени непосредственного воздействия на эффективность управления.
5. Структурные и процессуальные факторы риска: проблемы идентификации и оценки.
6. Подходы к управлению рисками: интенсивный, экстенсивный.
7. Типология субъектов управленческих решений по степени склонности к риску. Субъективная оценка вероятности риска и ожидаемых потерь.
8. Принцип приемлемого риска.
9. Классификации рисков в управлении: признаки классификации, принципы использования.
10. Взаимосвязь структурных и процессных рисков в управлении организацией.
11. Методологические принципы оценки рисков.
12. Методические и операционные принципы оценки рисков.
13. Количественные методы оценки рисков.
14. Качественные методы оценки рисков.

15. Использование моделирования в управлении рисками.
16. Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками.
17. Особенности оценки рисков в финансовой и инвестиционной сферах деятельности организации.
18. Распределение рисков между участниками проекта.
19. Классификация рисков производственной деятельности.
20. Особенности управления рисками взаимодействия с контрагентами в производственной деятельности организации.
21. Роль системы обеспечения безопасности производства в снижении рисков.
22. Виды рисков и рискообразующих факторов.
23. Страхование рисков и его значение.
24. Основы страхового законодательства.
25. Отрасли и виды страхования.
26. Имущественное страхование: риски их особенности.
27. Страхование предпринимательских рисков
28. Страхование финансовых рисков.
29. Страхование кредитных рисков.
30. Страхование банковских рисков.
31. Страхование инвестиционных рисков.
32. Обязательное и добровольное страхование, их отличительные характеристики.
33. Взаимное страхование и его роль в организации системы страховой защиты в России и за рубежом.
34. Виды рисков, обязательные для страхования в РФ.
35. Правила и договор страхования.
36. Параметры надежности страховой компании.
37. Особенности ценообразования в страховании.
38. Основные виды страховых премий.
39. Показатели оценки эффективности страховой защиты.
40. Выбор оптимальной системы минимизации рисков.

7.2.6. Методика выставления оценки при проведении промежуточной аттестации

Экзамен проводится по билетам, каждый из которых содержит 2 вопроса и задачу. Каждый правильный ответ на вопрос оценивается 5 баллами, задача оценивается в 10 баллов (5 баллов верное решение и 5 баллов за верный ответ). Максимальное количество набранных баллов – 20.

1. Оценка «Неудовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал менее 5 баллов.

2. Оценка «Удовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал от 5 до 10 баллов

3. Оценка «Хорошо» ставится в случае, если студент набрал от 10 до

15 баллов.

4. Оценка «Отлично» ставится, если студент набрал от 15 до 20 баллов.

7.2.7 Паспорт оценочных материалов

| № п/п | Контролируемые разделы (темы) дисциплины | Код контролируемой компетенции | Наименование оценочного средства |
|-------|--|--------------------------------|--|
| 1 | Цели и задачи дисциплины | ПК-1 | Вопросы к экзамену, тесты, тест-задачи |
| 2 | Категория риска в науке и практике менеджмента | ПК-1 | Вопросы к экзамену, тесты, тест-задачи |
| 3 | Факторы и источники риска | ПК-1 | Вопросы к экзамену, тесты, тест-задачи |
| 4 | Классификация рисков | ПК-1 | Вопросы к экзамену, тесты, тест-задачи |
| 5 | Роль неопределенности в формировании риска | ПК-1 | Вопросы к экзамену, тесты, тест-задачи |
| 6 | Взаимосвязь риска и эффективности управления | ПК-1 | Вопросы к экзамену, тесты, тест-задачи |
| 7 | Принципы оценки рисков | ПК-1 | Вопросы к экзамену, тесты, тест-задачи |
| 8 | Методы анализа рисков | ПК-1 | Вопросы к экзамену, тесты, тест-задачи |
| 9 | Теория страхования рисков | ПК-1 | Вопросы к экзамену, тесты, тест-задачи |
| 10 | Практика страхования рисков | ПК-1 | Вопросы к экзамену, тесты, тест-задачи |
| 11 | Обязательное страхование | ПК-1 | Вопросы к экзамену, тесты, тест-задачи |
| 12 | Добровольное страхование | ПК-1 | Вопросы к экзамену, тесты, тест-задачи |
| 13 | Основы выбора страховой компании | ПК-1 | Вопросы к экзамену, тесты, тест-задачи |
| 14 | Принципы и методы расчета страхового тарифа | ПК-1 | Вопросы к экзамену, тесты, тест-задачи |
| 15 | Оценка эффективности страхования | ПК-1 | Вопросы к экзамену, тесты, тест-задачи |

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Тестирование осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных тест-заданий на бумажном носителе. Время тестирования 30 мин. Затем осуществляется проверка теста экзаменатором и выставляется оценка согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение стандартных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется

проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение прикладных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Защита курсовой работы, курсового проекта или отчета по всем видам практик осуществляется согласно требованиям, предъявляемым к работе, описанным в методических материалах. Примерное время защиты на одного студента составляет 20 мин.

8 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

8.1 Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

1. Анализ эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е. В. Смирнова, В. М. Воронина, О. В. Федорищева, И. Ю. Цыганова. — Электрон. текстовые данные. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2017. — 166 с. — 978-5-7410-1744-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71262.html>

2. Земцова, Л. В. Страхование предпринимательских рисков [Электронный ресурс] : учебное пособие / Л. В. Земцова. — Электрон. текстовые данные. — Томск : Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2016. — 115 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/72184.html>

3. Пасько, Е. А. Страхование и управление рисками [Электронный ресурс] : практикум / Е. А. Пасько. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. — 106 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69435.html>

4. Слепухина, Ю. Э. Риск-менеджмент на финансовых рынках [Электронный ресурс] : учебное пособие / Ю. Э. Слепухина. — Электрон. текстовые данные. — Екатеринбург : Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015. — 216 с. — 978-5-7996-1522-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/68289.html>

8.2 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

Лицензионное программное обеспечение

1. Office Professional Plus 2013 Single MVL A Each Academic
2. 1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Электронная поставка

Свободное ПО

1. LibreOffice
2. Moodle
3. OpenOffice
4. Skype
5. Zoom

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. <http://www.edu.ru/>
2. Образовательный портал ВГТУ

Информационные справочные системы

1. <http://window.edu.ru>
2. <https://wiki.cchgeu.ru/>

Современные профессиональные базы данных

1. Федеральная служба государственной статистики
Адрес ресурса: <http://www.gks.ru/>
2. Центральный банк Российской Федерации
Адрес ресурса: <http://www.cbr.ru/>
3. Ресурсы издательства World Bank
Адрес ресурса: <https://www.worldbank.org/>
4. РосБизнесКонсалтинг — информационное аналитическое агентство

Адрес ресурса: <https://www.rbc.ru/>

5. Россия и всемирная торговая организация

Адрес ресурса: <https://wto.ru/>

6. Бухгалтерский учет и налоги

Адрес ресурса: <http://businessuchet.ru/>

7. АК&М — экономическое информационное агентство

Адрес ресурса: <http://www.akm.ru/>

8. Bloomberg -Информационно-аналитическое агентство

Адрес ресурса: <https://www.bloomberg.com/europe>

9. CATBACK.RU — Справочник для экономистов

Адрес ресурса: <http://www.catback.ru/>

10. Библиотека конгресса США

Адрес ресурса: <https://www.loc.gov/>

11. Единый портал бюджетной системы Российской Федерации

Адрес ресурса: <http://budget.gov.ru/>

12. Независимый финансовый портал

Адрес ресурса: <https://www.finweb.com/>

9 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Освоение дисциплины предполагает использование академической аудитории для проведения лекционных и семинарских занятий с необходимыми техническими средствами (компьютер, проектор, доска).

10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

По дисциплине «Анализ и страхование финансовых рисков» читаются лекции, проводятся практические занятия и лабораторные работы, выполняется курсовая работа.

Основой изучения дисциплины являются лекции, на которых излагаются наиболее существенные и трудные вопросы, а также вопросы, не нашедшие отражения в учебной литературе.

Практические занятия направлены на приобретение практических навыков расчета качественной и количественной оценки рисков, определения эффективности страхования. Занятия проводятся путем решения конкретных задач в аудитории.

Лабораторные работы выполняются на лабораторном оборудовании в соответствии с методиками, приведенными в указаниях к выполнению работ.

Методика выполнения курсовой работы изложена в учебно-методическом пособии. Выполнять этапы курсовой работы должны своевременно и в установленные сроки.

Контроль усвоения материала дисциплины производится проверкой курсовой работы, защитой курсовой работы.

| Вид учебных занятий | Деятельность студента |
|----------------------------|--|
| Лекция | Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначение вопросов, терминов, материала, которые вызывают трудности, поиск ответов в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на лекции или на практическом занятии. |
| Практическое занятие | Конспектирование рекомендуемых источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, выполнение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму. |
| Лабораторная работа | Лабораторные работы позволяют научиться применять теоретические знания, полученные на лекции при решении конкретных задач. Чтобы наиболее рационально и полно использовать все возможности лабораторных для подготовки к ним необходимо: следует разобрать |

| | |
|---------------------------------------|---|
| | лекцию по соответствующей теме, ознакомится с соответствующим разделом учебника, проработать дополнительную литературу и источники, решить задачи и выполнить другие письменные задания. |
| Самостоятельная работа | Самостоятельная работа студентов способствует глубокому усвоения учебного материала и развитию навыков самообразования. Самостоятельная работа предполагает следующие составляющие: - работа с текстами: учебниками, справочниками, дополнительной литературой, а также проработка конспектов лекций; - выполнение домашних заданий и расчетов; - работа над темами для самостоятельного изучения; - участие в работе студенческих научных конференций, олимпиад; - подготовка к промежуточной аттестации. |
| Подготовка к промежуточной аттестации | Готовиться к промежуточной аттестации следует систематически, в течение всего семестра. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц-полтора до промежуточной аттестации. Данные перед экзаменом, экзаменом, экзаменом три дня эффективнее всего использовать для повторения и систематизации материала. |