

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Саратовский государственный технический университет имени Гагарина Ю.А.»
Кафедра «Экономическая безопасность и управление инновациями»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине

Б.1.3.10.2 Управление рисками и страхование
для направления
38.03.01 «Экономика»

Профиль 2 «Экономика труда»

форма обучения – очная
курс – 3
семестр – 6
зачетных единиц – 2
часов в неделю –
всего часов – 72,
в том числе: лекции – 16
практические занятия – 16
лабораторные занятия - нет
самостоятельная работа – 40
зачет – 6 семестр
экзамен - нет
контрольная работа – 1
РГР – нет
Курсовая работа – нет
Курсовой проект – нет

1. Цели и задачи дисциплины

Цель преподавания дисциплины – изучение методов анализа и управления риском при осуществлении предпринимательской деятельности.

Задачи изучения дисциплины:

- рассмотреть понятие, характеристики и классификацию финансовых рисков;
- изучить особенности рисков основных видов финансовой деятельности;
- изучить этапы процесса управления финансовым риском;
- освоить методы анализа финансового риска;
- получить представление о методах управления финансовым риском.

2. Место дисциплины в структуре ООП ВПО

Дисциплина *Б.1.3.10.2 Управление рисками и страхование* является дисциплиной по выбору и тесно связана с дисциплинами

Б 1.1.21 «Финансы», Б 1.3.6.2 «Бизнес-планирование», Б 1.3.12.2 «Принятие управленческих решений» и др.

Теоретические знания и практические навыки, полученные студентами при изучении дисциплины, должны быть использованы в процессе изучения последующих дисциплин по учебному плану, при подготовке курсовых работ и выпускной квалификационной работы, выполнении научных студенческих работ. *Б.1.3.10.2 Управление рисками и страхование* имеет логическую и содержательно-методическую взаимосвязь с дисциплинами Б 1.1.7 «Математический анализ», Б 1.1.9 «Теория вероятностей и математическая статистика», Б 1.1.14 «Статистика», Б 1.3.3.2 «Теория игр», Б 1.3.12.1 «Экономический анализ».

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Изучение дисциплины *Б.1.3.10.2 Управление рисками и страхование* направлено на формирование компетенций, к которым относятся: а) общепрофессиональные (ОПК):

- способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность (ОПК-4);

в) профессиональные (ПК):

- способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической

эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-11).

Компетенция	Студент должен:		
	Знать	Уметь	Владеть
ОПК-4	- показатели риска и страхования	- находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности в условиях риска	- навыками расчетов и обоснования показателей риска и страхования
ПК-11	- критерии социально-экономической эффективности проектов с учетом рисков и возможных социально-экономических последствий	- критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений	- методами управления риском на предприятии, в том числе страхования

4. Распределение трудоёмкости (час.) дисциплины по темам и видам занятий

№ модуля	№ недели	№ темы	Наименование темы	Часы				
				Всего/ Из них в интерактивной форме	Лекции	Лабораторные	Практические	СРС
1	2	3	4	5	6	7	8	9
6 семестр								
1	1	1	Сущность и виды рисков	8	2		2/2	4
	3	2	Управление экономическим риском на предприятии	8	2/2		2/2	4
	5	3	Количественные методы анализа рисков	8	2		2/2	4

2	7	4	Комплексное управление рисками компании	8	2/2		2/2	4
	9	5	Институт страхования как элемент рыночной инфраструктуры	8	2		2	4
	11	6	Классификация страхования	8	2		2	4
	13	7	Тарифная политика страховщика	8	2		2	4
	15	8	Перестрахование и финансовая устойчивость страховщика	8	2		2	4
	17	9	Риск-менеджмент в страховом бизнесе	8	0		0	8
Всего				72/10	16		16	40

5. Содержание лекционного курса

№ темы	Всего часов/ Из них в интерактивной форме	№ лекции	Тема лекции. Вопросы, отрабатываемые на лекции	Учебно-методическое обеспечение
1	2	3	4	5
1	2	1	Сущность и виды рисков. Сущность и функции риска. Классификация рисков. Риски компаний нефинансового сектора. Классификация рисков компаний финансового сектора.	1,2
2	2/2	2	Управление экономическим риском на предприятии Сущность и функции риск-менеджмента. Процесс управления рисками на предприятии. Анализ риска. Способы снижения рисков	2,4,6
3	2	3	Количественные методы анализа рисков. Методы корректировки эффективности проекта. Анализ чувствительности критериев	2,3,7,11

			<p>эффективности проекта. Анализ сценариев. «Дерево решений» проекта. Имитационное моделирование. Вероятностно-статистические методы анализа риска проекта. Анализ портфельного риска проектов. Методы исследования операций в оценке риска.</p>	
4	2/4	4	<p>Комплексное управление рисками компании. Управление рисками на корпоративном уровне. Схема организации комплексной системы управления рисками. Механизмы управления рисками.</p>	2,3,9,10
5	2	5	<p>Институт страхования как элемент рыночной инфраструктуры. Экономическая сущность страхования. Формы организации страхового фонда. Основные понятия в страховом деле. Страховой случай.</p>	2,4,7,8
6	2	6	<p>Классификация страхования Виды страхования. Обязательное и добровольное страхование. Страхование ответственности. Страховые способы снижения рисков на предприятии. Страхование кредитных рисков Страхование предпринимательских рисков.</p>	2,3,4,5,6
7	2	7	<p>Тарифная политика страховщика Сущность и структура страхового тарифа. Общие принципы построения тарифов. Тарифная политика страховщика.</p>	2,7,8,9
8	2	8	<p>Перестрахование и финансовая устойчивость страховщика Финансовая устойчивость страховщика. Перестрахование как инструмент расширения страхового рынка и обеспечения финансовой устойчивости страховой компании. Фонд предупредительных мероприятий.</p>	2,8,9,10
9	0	9	<p>Риск-менеджмент в страховом бизнесе Понятие и классификация рисков в страховом бизнесе. Управление рисками, принимаемыми по договорам страхования. Риски обслуживания договоров страхования.</p>	2,4,6,7

6. Содержание коллоквиумов

№ темы	Всего часов	№ коллоквиума	Тема коллоквиума. Вопросы, отрабатываемые на коллоквиуме	Учебно-методическое обеспечение
1	2	3	4	5

Не предусмотрены

7. Перечень практических занятий

№ темы	Всего часов/ Из них в интерактивной форме	№ занятия	Тема практического занятия. Вопросы, отрабатываемые на практическом занятии	Учебно-методическое обеспечение
1	2	3	4	5
1	2/2	1	Сущность и виды рисков. Сущность и функции риска. Классификация рисков. Риски компаний нефинансового сектора. Классификация рисков компаний финансового сектора.	1,2
2	2/2	2	Управление экономическим риском на предприятии Сущность и функции риск-менеджмента. Процесс управления рисками на предприятии. Анализ риска. Способы снижения рисков	2,4,6
3	2/2	3	Количественные методы анализа рисков. Методы корректировки эффективности проекта. Анализ чувствительности критериев эффективности проекта. Анализ сценариев. «Дерево решений» проекта. Имитационное моделирование. Вероятностно-статистические методы анализа риска проекта. Анализ портфельного риска проектов. Методы исследования операций в оценке риска.	2,3,7,11
4	2/2	4	Комплексное управление рисками компании. Управление рисками на корпоративном уровне. Схема организации комплексной системы управления рисками. Механизмы управления рисками.	2,3,9,10
5	2	5	Институт страхования как элемент рыночной инфраструктуры.	2,4,7,8

			Экономическая сущность страхования. Формы организации страхового фонда. Основные понятия в страховом деле. Страховой случай.	
6	2	6	Классификация страхования Виды страхования. Обязательное и добровольное страхование. Страхование ответственности. Страховые способы снижения рисков на предприятии. Страхование кредитных рисков Страхование предпринимательских рисков.	2,3,4,5,6
7	2	7	Тарифная политика страховщика Сущность и структура страхового тарифа. Общие принципы построения тарифов. Тарифная политика страховщика.	2,7,8,9
8	2	8	Перестрахование и финансовая устойчивость страховщика Финансовая устойчивость страховщика. Перестрахование как инструмент расширения страхового рынка и обеспечения финансовой устойчивости страховой компании. Фонд предупредительных мероприятий.	2,8,9,10
9	0	9	Риск-менеджмент в страховом бизнесе Понятие и классификация рисков в страховом бизнесе. Управление рисками, принимаемыми по договорам страхования. Риски обслуживания договоров страхования.	2,4,6,7

8. Перечень лабораторных работ

№ темы	Всего часов	Наименование лабораторной работы. Вопросы, отрабатываемые на лабораторном занятии
1	2	4

Не предусмотрены

9. Задания для самостоятельной работы студентов

№ темы	Всего Часов	Вопросы для самостоятельного изучения (задания)	Литература
1	2	3	4
1	4	Теории предпринимательских рисков.	1-5
1	4	Сущность концепции случайности.	5-10

1	4	Построение риск-профиля (карты рисков).	11
2	4	Понятие уровня толерантности к риску и его границ.	12-13
2	4	Оценка вероятности убытков.	1-5
2	4	Качественная оценка риска.	5-10
2	5	Инструментарий оценки и анализа риска утраты ликвидности и платежеспособности.	11
3	4	Теория арбитражного ценообразования (АРТ).	12-13
3	4	Расчет рисковой стоимости (VAR, Value at Risk).	1-5
3	4	Анализ валютных рисков. Последствия и методы контроля валютного риска.	5-10
3	5	Анализ процентных рисков. Понятие дюрации и чувствительности.	11
4	4	Деревья решений	12-13
4	4	Имитационное моделирование в анализе рисков	1-5
4	4	Теория реальных опционов	5-10
4	8	Учет риска в ставке дисконтирования	11

ВИДЫ СРС

Изучение данной дисциплины предполагает выполнение следующих видов самостоятельной работы студентов:

- подготовка докладов с презентацией;
- выполнение тестовых заданий;
- изучение основной и дополнительной литературы.

Контроль и оценка результатов самостоятельной работы

1. Опрос – на практических занятиях во время сессии.
2. Итоговый контроль (зачет).

10. Расчетно-графическая работа **Не предусмотрена**

11. Курсовая работа
Не предусмотрена

12. Курсовой проект
Не предусмотрен

13. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям освоения дисциплины «Управление финансовыми рисками» применяются фонды оценочных средств, включающие типовые задания, задачи, контрольные работы, тесты и методы контроля, позволяющие оценить знания, умения и уровень приобретенных компетенций.

Для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям освоения дисциплины «Управление рисками и страхование» применяются фонды оценочных средств, включающие типовые задания, задачи, контрольные работы, тесты и методы контроля, позволяющие оценить знания, умения и уровень приобретенных компетенций.

Паспорт компетенции:

ОПК-4	способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность
-------	--

Карта компетенции ОПК-4: способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность

№	Наименование дисциплины и код по базовому учебному плану	Части компонентов	Технологии формирования	Средства и технологии оценки
1	<i>Б.1.3.10.2 Управление рисками и страхование</i>	<u>Знает:</u> показатели риска и страхования	Лекции, практические занятия	Тесты, зачет
		<u>Умеет:</u> находить организационно-управленческие решения в	Практические занятия.	Решение задач по анализу риска и страхованию

		профессиональной деятельности в условиях риска		
		Владеет навыками расчетов и обоснования показателей риска и страхования	Практические занятия.	Решение задач по оценке показателей экономической эффективности проектов с учетом риска

Уровни освоения компетенции ОПК-4

Наименование компетенции

Индекс ОПК-4	Индекс	Формулировка
		способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность

Б.1.3.10.2 Управление рисками и страхование

Ступени уровней освоения компетенции	Отличительные признаки
Пороговый (удовлетворительный)	<u>Знает:</u> показатели риска и страхования приблизительно <u>Умеет:</u> находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности в условиях риска частично <u>Владеет</u> навыками расчетов и обоснования отдельных показателей риска и страхования
Продвинутый (хорошо)	<u>Знает:</u> показатели риска и страхования в основном <u>Умеет:</u> находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности в условиях риска в основном <u>Владеет</u> навыками расчетов и обоснования основных показателей риска и страхования
Высокий (отлично)	<u>Знает:</u> показатели риска и страхования в совершенстве <u>Умеет:</u> находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности в условиях риска в совершенстве <u>Владеет</u> навыками расчетов и обоснования показателей риска и страхования в совершенстве

ПК-11. способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

Паспорт компетенции:

ПК-11	способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
-------	---

Карта компетенции ПК-11: способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

№	Наименование дисциплины и код по базовому учебному плану	Части компонентов	Технологии формирования	Средства и технологии оценки
1	<i>Б.1.3.10.2 Управление рисками и страхование</i>	<u>Знает:</u> критерии социально-экономической эффективности проектов с учетом рисков и возможных социально-экономических последствий	Лекции, практические занятия	Тесты, зачет
		<u>Умеет:</u> критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений	Практические занятия.	Решение задач по расчету показателей финансового риска
		<u>Владеет:</u> методами управления риском на предприятии, в том числе страхования	Практические занятия.	Решение задач с помощью различных методов анализа финансовых рисков

Уровни освоения компетенции ПК-11

Наименование компетенции

<p>Индекс ПК-11</p>	<p>Формулировка способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>
-------------------------	---

Б.1.3.10.2 Управление рисками и страхование

<p>Ступени уровней освоения компетенции</p>	<p>Отличительные признаки</p>
<p>Пороговый (удовлетворительный)</p>	<p><u>Знает:</u> критерии социально-экономической эффективности проектов с учетом рисков и возможных социально-экономических последствий приблизительно <u>Умеет:</u> критически оценить отдельные варианты управленческих решений <u>Владеет:</u> отдельными методами управления риском на предприятии, в том числе страхования</p>
<p>Продвинутый (хорошо)</p>	<p><u>Знает:</u> основные критерии социально-экономической эффективности проектов с учетом рисков и возможных социально-экономических последствий <u>Умеет:</u> критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений в основном <u>Владеет:</u> основными методами управления риском на предприятии, в том числе страхования</p>
<p>Высокий (отлично)</p>	<p><u>Знает:</u> критерии социально-экономической эффективности проектов с учетом рисков и возможных социально-экономических последствий в совершенстве <u>Умеет:</u> критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений в совершенстве <u>Владеет:</u> методами управления риском на предприятии, в том числе страхования в совершенстве</p>

К зачету по дисциплине обучающиеся допускаются при:

- предоставлении всех отчетов по всем практическим занятиям и защите всех занятий;
- сдаче рефератов с учетом того, что они «зачтены» преподавателем;
- успешном написании тестовых заданий.

Зачет сдается в виде устного ответа по билетам, содержащим 1 - 2 вопроса.

Зачтено ставится при:

- правильном, полном и логично построенном ответе;
- умении оперировать специальными терминами;
- использовании в ответе дополнительного материала;
- умении иллюстрировать теоретические положения практическим материалом.

Но в ответе могут иметься:

- негрубые ошибки или неточности;
- затруднения в использовании практического материала;
- не вполне законченные выводы или обобщения.

Вопросы для зачета

1. Сущность финансового риска.
2. Финансовые риски компаний нефинансового сектора.
3. Классификация рисков компаний финансового сектора.
4. Виды рисков в деятельности участников фондового рынка.
5. Управление финансовыми рисками на корпоративном уровне.
6. Схема организации комплексной системы управления рисками.
7. Механизмы управления финансовыми рисками.
8. Внешние риски.
9. Внутренние риски.
10. Система управления риском.
11. Процесс управления риском.
12. Организация управления риском на предприятии.
13. Признаки наличия несистематических рисков бизнеса.
14. Методы управления риском.
15. Качественные методы анализа рисков.
16. Метод корректировки ставки дисконта.
17. Метод безрискового эквивалента.
18. Анализ уровня безубыточности.
19. Вероятностно-статистические методы.
20. Анализ чувствительности.
21. Анализ сценариев.
22. Деревья решений.
23. Имитационные методы.
24. Методы исследования операций: теория игр.

25. Модель оценки капитальных активов (САРМ) и её применение для оценки рыночного риска.
26. Экономическая сущность страхования.
27. Формы организации страхового фонда.
28. Основные понятия в страховом деле. Страховой случай.
29. Виды страхования.
30. Обязательное и добровольное страхование.
31. Страхование ответственности.
32. Общие принципы построения тарифов.
33. Финансовая устойчивость страховщика.
34. Перестрахование как инструмент расширения страхового рынка и обеспечения финансовой устойчивости страховой компании.
35. Фонд предупредительных мероприятий.
36. Страхование строительно-монтажных рисков
37. Страхование кредитных рисков.
38. Страхование предпринимательских рисков.
39. Порядок определения страховой суммы и премии.
40. Содержание и классификация ущерба при строительных авариях.
41. Прогнозирование ущерба.
42. Мониторинг конструктивной безопасности.
43. Проведение предстраховой экспертизы.
44. Страховая экспертиза.
45. Интегрированный подход к страхованию.
46. Роль инвестиционно-банковских посредников в управлении финансовыми рисками компаний.
47. Производные финансовые инструменты передачи кредитного риска.
48. Инфраструктура срочного рынка в управлении финансовыми рисками.
49. Методы регулирования и управления кредитным риском банка.
50. Управление процентным риском.
51. Система управления риском ликвидности.
52. Методы управления валютным риском.
53. Правовые способы снижения рисков.
54. Финансовые и банковские способы снижения рисков.
55. Управленческие способы снижения рисков.
56. Теория реальных опционов.

**Вопросы для экзамена
Не предусмотрен**

Тестовые задания по дисциплине

1. Вероятность возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом это:
 - 1) коммерческий риск

2) предпринимательский риск

3) производственный риск

4) экономический риск

2. Функции экономического риска - это:

1) Предупредительная и регулятивная

2) Сберегательная и контрольная

3) Регулятивная и защитная

4) Распределительная и контрольная

3. Вероятность риска может принимать значения:

1) от -1 до +1

2) от 0 до 1

3) от 1 до ∞

4) от 0 до ∞

4. По величине риски бывают:

1) минимальные, средние, оптимальные, максимальные

2) допустимые, критические, катастрофические

3) долгосрочные, краткосрочные

4) риск с объективной вероятностью, риск с субъективной

вероятностью

5. Суть конструктивной формы регулятивной функции:

1) риск оказывает положительное воздействие при осуществлении экономических задач

2) принятие и реализация решений с необоснованным риском ведут к волюнтаризму

3) создание фондов риска

4) обеспечение права новатора на риск

6. К социальным рискам относятся:

1) воровство, вымогательство

2) изменение рыночной конъюнктуры

3) национализация, общенациональные забастовки

4) форс-мажор

7. Правовые риски связаны:

1) с неправильным выбором места реализации проекта,

2) с несовершенством законодательства; неправильным оформлением документов, контрактов, прав собственности, арендных отношений и т.п.

3) с изменением рыночной ситуации – спроса, цен на материалы и оборудование, появлением конкурентов и новых альтернативных предложений на рынке.

4) с изменением требований органов власти (налоговый режим, требования по развитию городской инфраструктуры, условия подключения к инженерным сетям).

8. Имущественный риск - это:

1) риск, связанный с вероятностью потерь имущества предпринимателя по причине кражи, диверсии, халатности, перенапряжения технической системы и т.п.

2) риск, связанный с территориальной рассредоточенностью строительного производства, что осложняет контроль за своевременным и качественным выполнением работ

3) риск, связанный с обеспеченностью организации трудовыми ресурсами соответствующего качества и эффективностью труда

4) риск, связанный с недостатком информации

9. По результатам риски делятся на:

1) региональные, отраслевые, внутренние

2) статистические, динамические

3) систематические, несистематические

4) чистые, спекулятивные

10. По интенсивности проявления риски делятся

на: 1) региональные, отраслевые, внутренние

2) статистические, динамические

3) систематические, несистематические

4) чистые, спекулятивные

11. Торговый риск-это:

1) риск потерь от действий стихийных сил природы: землетрясения, бури, наводнения, эпидемии.

2) опасность нанесения ущерба предприятию и третьим лицам вследствие нарушения нормального хода производственного процесса.

3) вероятность потери хозяйствующим субъектом части своих активов, недополучения доходов или возникновения дополнительных расходов в результате осуществления производственно-коммерческой деятельности.

4) риск, связанный с отсутствием гарантии реализации продукции по цене, достаточной для дальнейших инвестиций; изменением спроса; временным разрывом между производством и реализацией.

12. Производственные риски бывают:

1) информационные, имущественные, экологические и персональные

2) архитектурно-строительные, рыночные, финансовые и административные.

3) рыночные, финансовые и административные, экологические, имущественные

4) информационные, имущественные, финансовые, рыночные

13. Основные способы управления риском на предприятии – это:

1) Регулирование, снижение, передача

2) Снижение, комбинирование, диверсификация

3) Сохранение, снижение, регулирование

4) Снижение, сохранение, передача

14. К нестраховым способам управления риском финансирования и реализации инвестиционных проектов относятся:

1) Организационные, экономические и технические инструменты

2) Управленческие, сбытовые и юридические инструменты

3) Правовые, финансовые и управленческие инструменты

4) Организационные, финансовые и банковские инструменты

15. Суть социально-правового аспекта защитной функции в том, что:

- 1) риск оказывает положительное воздействие при осуществлении экономических задач
- 2) принятие и реализация решений с необоснованным риском ведут к волюнтаризму, авантюризму
- 3) уже на ранних этапах развития цивилизации люди стихийно искали средства и формы защиты от возможных нежелательных последствий. В настоящее время это проявляется в форме создания фондов риска
- 4) обеспечивается право новатора на риск

16. Административные риски связаны:

- 1) с неправильным выбором места реализации проекта
- 2) с несовершенством законодательства; неправильного оформления документов, контрактов, прав собственности, арендных отношений и т.п.
- 3) с изменением рыночной ситуации – спроса, цен на материалы и оборудование, появление конкурентов и новых альтернативных предложений на рынке.
- 4) с изменением требований органов власти (налоговый режим, требования по развитию городской инфраструктуры, условия подключения к инженерным сетям).

17. По возможности диверсификации риски делятся на:

- 1) региональные, отраслевые, внутренние
- 2) статистические, динамические
- 3) систематические, несистематические
- 4) чистые, спекулятивные

18. Допустимый риск-это:

- 1) когда величина потерь не превышает прибыли
- 2) когда потери могут достигнуть величины собственного капитала
- 3) когда возможные потери могут превысить расчетную прибыль, вплоть до величины полных затрат на производство.
- 4) когда потери выше величины собственного капитала

19. Катастрофический риск-это:

- 1) когда величина потерь не превышает прибыли
- 2) когда потери могут достигнуть величины собственного капитала
- 3) когда возможные потери могут превысить расчетную прибыль, вплоть до величины полных затрат на производство.
- 4) когда потери выше величины собственного капитала

20. К техническим рискам относятся:

- 1) грабеж, воровство, вымогательство
- 2) изменение рыночной конъюнктуры
- 3) национализация, общенациональные забастовки
- 4) риски, связанные со строительством, монтажом, пробным пуском

21. Статистический метод анализа риска предполагает:

- 1) определение частоты события экспертами
- 2) определенный результат, основывающийся на суждении или личном опыте оценивающего

3) использование среднего значения ожидаемой прибыли и дисперсии в качестве показателя риска

4) использование статистических данных наблюдений об объемах работ, продолжительности их выполнения и затратах.

22. Объективный метод определения вероятности предполагает:

1) вычисление частоты, с которой происходят некоторые события

2) определенный результат, основывающийся на суждении или личном опыте оценивающего

3) использование среднего значения ожидаемой прибыли и дисперсии в качестве показателя риска

4) использование статистических данных наблюдений об объемах работ, продолжительности их выполнения и затратах.

23. Метод корректировки ставки дисконта заключается в:

1) корректировке числителя в формуле ЧДД

2) корректировке знаменателя в формуле ЧДД

3) корректировке ожидаемых значений потока платежей путем понижающих коэффициентов для каждого периода реализации проекта

4) определении минимально допустимых объемов производства или продаж продукта, при котором покрываются все расходы на его выпуск

24. Достоинства анализа чувствительности критериев эффективности:

1) простота

2) идентификация переменных, наиболее значимых для успешности

ИП

3) позволяет получить полезную информацию об ожидаемых значениях NPV и чистых поступлений, а также провести анализ их вероятностных распределений

4) точность метода

25. Главное достоинство имитационного метода:

1) простота

2) идентификация переменных, наиболее значимых для успешности

ИП

3) позволяет получить полезную информацию об ожидаемых значениях NPV и чистых поступлений, а также провести анализ их вероятностных распределений

4) точность метода

26. Анализ точки безубыточности заключается в:

1) корректировке некоторой базы нормы дисконта, которая считается безрисковой или минимально приемлемой.

2) корректировке ожидаемых значений потока платежей путем понижающих коэффициентов для каждого периода реализации проекта

3) определении минимально допустимых объемов производства или продаж продукта, при котором покрываются все расходы на его выпуск

4) исследовании зависимости некоторого результатного показателя от вариации значений показателей, участвующих в его определении

27. Метод безрискового эквивалента заключается в:

1) корректировке некоторой базы нормы дисконта, которая считается безрисковой или минимально приемлемой.

2) корректировке ожидаемых значений потока платежей путем понижающих коэффициентов для каждого периода реализации проекта

3) определении минимально допустимых объемов производства или продаж продукта, при котором покрываются все расходы на его выпуск

4) исследовании зависимости некоторого результатного показателя от вариации значений показателей, участвующих в его определении

28. Чем выше операционный леверидж, тем:

1) больше риск убытков

2) больше прибыль

3) меньше риск потери прибыли

4) меньше риск убытков

29. Метод исследования операций применяется:

1) для анализа рисков проектов, имеющих обозримое число вариантов развития

2) если возникает необходимость координации большого количества факторов, обеспечивающих достижение поставленной цели при выборе оптимальной комбинации этих факторов

3) для оценки проектов, основанных на многократном повторении процедуры расчета критерия эффективности проекта

4) для анализа рисков проектов, имеющих единственный, но сложный вариант развития

30. Характеристика разбросанности значений случайной величины около ее математического ожидания - это:

1) отклонение

2) вариация

3) дисперсия

4) медиана

31. Недостатки метода анализа точки безубыточности:

1) позволяет определить чувствительность проекта только к одной из переменных

2) не позволяет провести анализ вероятностных распределений ключевых параметров, сложность определения коэффициентов достоверности для каждого этапа реализации проекта

3) предполагается, что вероятности для всех вариантов денежных поступлений известны, либо могут быть точно определены

4) необходимость подготовки большого количества данных для экспериментов; формулирование гипотез о распределении вероятностей переменных требует изучения истории аналогичных инвестиций, статистических данных о значениях переменных, привлечения экспертов; отсутствие однозначных критериев принятия решений

32. Недостатки имитационного метода:

1) позволяет определить чувствительность проекта только к одной из переменных

2) не позволяет провести анализ вероятностных распределений ключевых параметров, сложность определения коэффициентов достоверности для каждого этапа реализации проекта

3) предполагается, что вероятности для всех вариантов денежных поступлений известны, либо могут быть точно определены

4) необходимость подготовки большого количества данных для экспериментов; формулирование гипотез о распределении вероятностей переменных требует изучения истории аналогичных инвестиций, статистических данных о значениях переменных, привлечения экспертов; отсутствие однозначных критериев принятия решений

33. Метод дерева решений применяется:

1) для анализа рисков проектов, имеющих обозримое число вариантов развития

2) если возникает необходимость координации большого количества факторов, обеспечивающих достижение поставленной цели при выборе оптимальной комбинации этих факторов

3) для оценки ИП, основанных на многократном повторении процедуры расчета меры эффективности проекта

4) для анализа рисков проектов, имеющих единственный, но сложный вариант развития

34. Недостатки метода безрискового эквивалента:

1) позволяет определить чувствительность проекта только к одной из переменных

2) сложность определения коэффициентов достоверности для каждого этапа реализации проекта

3) предполагается, что вероятности для всех вариантов денежных поступлений известны, либо могут быть точно определены

4) необходимость подготовки большого количества данных для экспериментов

35. Достоинство метода безрискового эквивалента:

1) простота

2) идентификация переменных, наиболее значимых для успешности

ИП

3) позволяет получить информацию об ожидаемых значениях NPV и чистых поступлений, а также провести анализ их вероятностных распределений

4) точность метода

36. Анализ чувствительности критериев эффективности заключается

в:

1) корректировке некоторой базы нормы дисконта, которая считается безрисковой или минимально приемлемой.

2) корректировке ожидаемых значений потока платежей путем понижающих коэффициентов для каждого периода реализации проекта

3) определении минимально допустимых объемов производства или продаж продукта, при котором покрываются все расходы на его выпуск

4) исследовании зависимости некоторого результатного показателя от вариации значений показателей, участвующих в его определении

37. Достоверный эквивалент – это:

- 1) сумма, эквивалентная оттоку денежных средств
- 2) сумма, эквивалентная притоку денежных средств
- 3) сумма, эквивалентная потоку денежных средств с учетом риска
- 4) поправочный коэффициент

38. Чем больше дисперсия ЧДД, тем:

- 1) больше риск
- 2) меньше риск
- 3) больше прибыль
- 4) меньше прибыль

39. Крупные риски покрываются за счет:

- 1) кредита
- 2) страхования
- 3) займа
- 4) лизинга

40. Цедент – это:

лицу

- 1) страховое общество, передающее риск в перестрахование третьему

- 2) страховое общество, принимающее ретроцедированный риск
- 3) перестрахователь
- 4) перестраховщик

как:

41. Оценка финансовой устойчивости страхового фонда определяется

(где D - сумма доходов страховщика за тарифный период;

Z - сумма средств в запасных фондах;

P - сумма расходов за тот же период)

- 1) $K_{\Phi y} = D/(P+Z)$
- 2) $K_{\Phi y} = (D+P)/Z$
- 3) $K_{\Phi y} = Z/(P+D)$
- 4) $K_{\Phi y} = (D+Z)/P$

42. Коэффициент профессора Ф.В.Коньшина рассчитывается, как:

где q - средняя тарифная ставка по страховому портфелю, n - число застрахованных объектов.

- 1) $K = \sqrt{(1-q)/nq}$
- 2) $K = (1-q)/nq$
- 3) $K = \sqrt{(1-q)/n}$
- 4) $K = (1-q)/n$

43. Чем меньше коэффициент профессора Ф.В.Коньшина:

- 1) тем выше вероятность дефицитности средств и тем ниже финансовая устойчивость страховой компании
- 2) тем ниже вероятность дефицитности средств и тем выше финансовая устойчивость страховой компании

3) тем ниже вероятность дефицитности средств и тем ниже финансовая устойчивость страховой компании

4) тем выше вероятность дефицитности средств и тем выше финансовая устойчивость страховой компании

44. Хеджирование для участников инвестиционного проекта заключается в том, что:

1). договор перестрахования, по которому перестрахователь защищает по определенному виду страхования общие результаты прохождения дела на случай, если убыточность превысит обусловленный в договоре процент.

2). страхование потери прибыли в результате финансовых потерь, связанных с приостановкой производства в результате наступления страхового случая.

3). форма диверсификации денежных средств в различные сферы производства, науки и техники, смежный бизнес с целью получения дополнительной прибыли.

4). наряду с основным заключается дополнительное соглашение, чтобы при реализации риска в основной сделке участники проекта нейтрализовали свои потери в дополнительной сделке.

45. Регресс – это:

1). право страховщика на предъявление к стороне, виновной в наступлении страхового случая, претензий с целью получения возмещения за причиненный ущерб.

2). процесс передачи риска от перестраховщика следующему перестраховщику

3). сосредоточение рисков в пределах определенного пространства.

4). один из видов санкций, применяемых при неисполнении договорных обязательств.

46. Виды страхования – это:

1). принудительное и добровольное

2). обязательное и добровольное

3). принудительное и договорное

4). добровольное и выборочное

47. Страховой агент - это:

1). физическое или юридическое лицо, действующее от имени и по поручению страховщика

2). физическое или юридическое лицо, действующее от имени и по поручению страхователя

3). юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в качестве предпринимателя, действующее от своего имени и по поручению страхователя или страховщика

4). юридическое или дееспособное физическое лицо, заключающее договор страхования

48. Франшиза – это:

1). часть ущерба, подлежащая возмещению страховщиком

- 2). часть ущерба, не подлежащая возмещению страховщиком
- 3). отношение годовой суммы прибыли к годовой сумме платежей
- 4). вложение средств страховщика в непроизводственную сферу с целью получения прибыли

49. Система страховой ответственности по действительной стоимости предполагает, что:

- 1) ущерб возмещается в пределах страховой суммы
- 2) страховое возмещение равно цене нового имущества

соответствующего вида

- 3) страховое возмещение равно величине ущерба
- 4) существует определенный предел суммы страхового возмещения

50. Страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности определяется по формуле:

- 1). $CB = CC * U + CO$
- 2). $CB = (CC + CO) / U$
- 3). $CB = CC + CO - U$
- 4). $CB = CC * U / CO$,

где CC -страховая сумма по договору, руб.;

U – фактическая сумма ущерба, руб.;

CO – стоимостная оценка объекта страхования, руб.)

14. Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки реализация компетентностного подхода должна предусматривать широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, психологические и иные тренинги и др.) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся. В рамках учебных курсов должны быть предусмотрены встречи с представителями российских и зарубежных компаний, государственных и общественных организаций, мастер-классы экспертов и специалистов.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, по требованиям ФГОС, с учетом специфики ООП, должен составлять не менее 20 %.

В целях реализации задач, поставленных в рамках изучения дисциплины *Управление рисками и страхование*, настоящей рабочей программой предусмотрено использование в учебном процессе следующих образовательных технологий:

- мультимедиа-технологии (презентационный материал, видеоматериалы) как демонстративное средство для представления и изучения материала;

- средства контроля знаний (тестирование);
- групповая работа (групповое решение задач).

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки реализация компетентностного подхода должна предусматривать широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий. В рамках данного курса предусмотрены следующие интерактивные методы обучения:

Вид занятия	Вид интерактивного метода обучения (имя файла ИОС)	Часы
Лекция по теме № 2	Лекция в режиме вопрос-ответ по теме «Управление экономическим риском на предприятии»	2
Лекция по теме № 4	Лекция в режиме вопрос-ответ по теме «Комплексное управление рисками компании»	2
Практическое занятие по теме № 1	Групповое решение задачи с использованием программы excel по теме «Сущность и виды рисков»	1
Практическое занятие по теме № 2	Групповое решение задачи с использованием программы excel по теме «Управление экономическим риском на предприятии»	2
Практическое занятие по теме № 3	Групповое решение задачи с использованием программы excel по теме «Количественные методы анализа рисков»	2
Практическое занятие по теме № 4	Групповое решение задачи с использованием программы excel по теме «Комплексное управление рисками компании»	1
Итого		10

Методические указания по организации и проведению интерактивных методов обучения

1. Лекции в режиме вопрос-ответ по темам 2 «Управление экономическим риском на предприятии» и 4 «Комплексное управление рисками компании» - 4 ч.

Дискуссия (от лат. discussio — исследование, рассмотрение) — это всестороннее обсуждение спорного вопроса в публичном собрании, в частной беседе, споре. Другими словами, дискуссия заключается в коллективном обсуждении какого-либо вопроса, проблемы или сопоставлении информации, идей, мнений, предложений.

В проведении дискуссии используются различные организационные методики. В данном случае используется *методика «вопрос – ответ»*. Данная методика – это разновидность простого собеседования; отличие

состоит в том, что применяется определённая форма постановки вопросов для собеседования с участниками дискуссии-диалога.

Для того чтобы организовать дискуссию и обмен информацией, необходимо:

- заранее подготовить вопросы, которые можно было бы ставить на обсуждение по выводу дискуссии, чтобы не дать ей погаснуть;
- не допускать ухода за рамки обсуждаемой проблемы;
- обеспечить широкое вовлечение в разговор как можно большего количества студентов, а лучше — всех;
- не оставлять без внимания ни одного неверного суждения, но не давать сразу же правильный ответ; к этому следует подключать учащихся, своевременно организуя их критическую оценку;
- не торопиться самому отвечать на вопросы, касающиеся материала дискуссии: такие вопросы следует переадресовывать аудитории;
- следить за тем, чтобы объектом критики являлось мнение, а не участник, выразивший его;
- сравнивать разные точки зрения, вовлекая учащихся в коллективный анализ и обсуждение.

2. Практические занятия по темам № 1-4 в виде группового решения задач - 6 ч.

Из числа студентов методом тестирования (набравшие наибольшее количество баллов) выбираются студенты, которые будут выступать в роли руководителей. Они должны выбрать себе отдел в организации и набрать группу работников для группового решения задач.

Преподаватель контролирует процесс создания групп и оценивает полученные результаты.

15. Список основной и дополнительной литературы по дисциплине

Описание изданий основной литературы

1. Лямин Л.В. Применение технологий электронного банкинга. Риск-ориентированный подход [Электронный ресурс]/ Лямин Л.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2011.— 336 с.—
Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/9035>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Новиков, А. И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс] : учебное пособие / Новиков А.И. - Москва : Дашков и К, 2013. - . - ISBN 978-5-394-01380-5 : Б. ц.
Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394013805.html>
3. Тепман Л.Н. Управление банковскими рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Тепман Л.Н., Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.— 311 с.— Режим доступа:
Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/16447>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

Описание изданий дополнительной литературы

4. 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, 2013.— 88 с.—
Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/22224>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
5. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент [Электронный ресурс]/ Ковалев П.П.— Электрон. текстовые данные.— М.: Финансы и статистика, 2014.— 304 с.—
Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/18790>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
6. Кривошей В.А. Экономические методы оценки рисков торговой организации [Электронный ресурс]: монография/ Кривошей В.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: ИД «Экономическая газета», ИТКОР, 2012.— 176 с.—
Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/8386>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
7. Малыхин В.И. Финансовая математика [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Малыхин В.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 236 с.—
Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10523>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
8. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс] : учебное пособие / Шапкин А.С. - Москва : Дашков и К, 2013. - . - ISBN 978-5-394-02150-3 : Б. ц.
Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394021503.html>

Описание периодических изданий

9. Вопросы экономики: теоретический и научно-практический журнал общеэкономического содержания / Гл ред. А.Я Котковский. – Москва: Российская Академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, (2013-2016), № 1 – 4. - ISSN 0042-8736
10. Деньги и кредит: теоретический, научно-практический журнал / Гл ред. В.С. Палевич. – Москва: ООО «Полиграфический комплекс ТОЧКА», (2013-2016), № 1 – 4. - ISSN 0130-3090
11. Экономика и управление: российский научный журнал / Гл ред. В.А. Гневко. – С/Пб: Издательство Санкт-Петербургского Университета, (2013-2016), № 1 – 4. - ISSN 1998-1627
12. Экономист: / Гл ред. С.С. Губанов. – Москва: Российская Академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, (2013-2016). ISSN 0869-4672

Интернет-ресурсы

13. Бланк И.А. Управление финансовыми рисками - К.: Ника-Центр, 2005.- 600 с.
URL: www.alleng.ru/d/econ-fin/econ-fin178.htm
14. Киселева И.А. Моделирование рискованных ситуаций: учебно-практич. пособие. – М.: МЭСИ, 2007, 102 с. URL: www.alleng.ru/d/econ/econ320.htm
15. Резниченко В.Ю., Цыганкова И.В. Управление финансовыми рисками банков: учеб. пособие - М.: ММИЭФП, 2003. - 228 с.
URL: www.alleng.ru/d/econ-fin/econ-fin331.htm

Лекции, презентации, учебные пособия, глоссарий, методические указания к практическим занятиям, выполнению РГР и СРС» размещены в ИОС СГТУ имени Гагарина Ю.А.

https://portal.sstu.ru/Fakult/FEM/EUM/m1econ21_b358/default.aspx

7. *Профессиональные Базы Данных*

1. **Информационная справочная система «КонсультантПлюс»**
2. **Информационная справочная система «Гарант»**

8. Печатные и электронные образовательные ресурсы в формах адаптированных для студентов с ограниченными возможностями здоровья (для групп и потоков с такими студентами)

Не предусмотрены

9. *Ресурсы материально-технического и учебно-методического обеспечения, предоставляемые организациями-участниками образовательного процесса (сетевая форма, филиал кафедры на предприятии)*

Не предусмотрены

16. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения лекций используется лекционная аудитория, оснащенная интерактивной доской, мультимедийным оборудованием ($S = 51,6 \text{ м}^2$).

Для проведения лекционных занятий используется аудитория ($S = 40 \text{ м}^2$). Необходимое программное обеспечение: Excel, Microsoft Power Point 2007, AST test player.

Информационное и учебно-методическое обеспечение образовательной деятельности по дисциплине «Управление рисками и страхование» включает электронную информационно-образовательную среду СГТУ имени Гагарина Ю.А., использование наглядных пособий, информационных справочных систем «Консультант-Плюс», «Гарант».

Компьютерные практикумы и самостоятельная работа по курсу проводятся в специализированном учебном классе ($45,7 \text{ м}^2$), оснащенном современной компьютерной техникой с выходом в сеть Интернет, Электронно-библиотечную систему технического ВУЗа, ЭБС «IPRbooks», электронными учебными пособиями и тестами. ЭБС «Электронная библиотека технического ВУЗа» - неограниченное кол-во точек доступа, ЭБС «IPRbooks», по паролю - 8000 точек единовременного доступа.

Для оформления письменных работ, презентаций к докладу обучающимся необходимы пакеты программ Microsoft Office (Excel, Word, Power Point, Acrobat Reader), Internet Explorer, или других аналогичных.

Программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования по направлению подготовки бакалавра 38.03.01 «Экономика», профиль «Экономика труда».