

ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОРДОВСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ ИНСТИТУТ»
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И БИЗНЕС-ИНФОРМАТИКИ

УТВЕРЖДЕНО

на Научно-методическом совете
протокол №1 от 29 августа 2017 г.

Председатель  Л.А. Коханец

Рабочая программа дисциплины

«УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СТРАХОВОЕ ДЕЛО»
(2017 год поступления)

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Профиль

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Квалификация выпускника

Бакалавр

Форма обучения

очная, заочная

Саранск 2017 г.

1. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы

1.1. Цель изучения дисциплины

Цель изучения дисциплины «Управление рисками и страховое дело» – формирование теоретических знаний, практических умений и навыков обоснования управленческих решений по минимизации рисков и использования страхования как одного из методов риск-менеджмента хозяйствующего субъекта.

1.2. Задачи освоения дисциплины

– изучение типовых методик и действующей нормативно-правовой базы расчета показателей оценки рисков и возможностей использования страхования для принятия управленческих решений по их минимизации;

– формирование умений расчета, анализа и интерпретирования показателей финансовой, бухгалтерской и иной отчетной информации для оценки возможных рисков и использования страхования в управлении рисками с целью их минимизации.

– **формирование навыков** анализа и использования данных оценки возможных рисков для обоснования управленческих решений по их минимизации с применением страхования.

1.3. Планируемые результаты обучения по дисциплине – перечень формируемых компетенций

Изучение дисциплины обеспечивает овладение следующими компетенциями:

– способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, (ПК-2);

– способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5).

В результате освоения дисциплины «Управление рисками и страховое дело» обучающийся должен:

Знать:

– типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета показателей оценки рисков и возможности использования страхования для принятия управленческих решений по их минимизации. (ПК-2); (ПК-5).

Уметь:

– рассчитывать показатели, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную отчетную информацию для оценки возможных рисков;

– использовать страхование в управлении рисками с целью их минимизации (ПК-2); (ПК-5).

Владеть:

– навыками расчета, анализа, интерпретирования показателей оценки рисков и использования в управлении рисками страхования как одного из методов их минимизации (ПК-2); (ПК-5).

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В соответствии с ФГОС ВО учебная дисциплина Б1.В.ДВ.11.01 «Управление рисками и страховое дело» отнесена к вариативной части блока 1 «Дисциплины», дисциплина по выбору образовательной программы высшего образования - программы бакалавриата «Экономика» Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Дисциплина логически взаимосвязана с такими учебными дисциплинами как «Микроэкономика», «Право», «Налоги и налогообложение», «Инвестиционный анализ», «Налоговая политика», «Учет и анализ в отраслях», «Учет и анализ банкротств» и др.

Освоение компетенций в процессе изучения дисциплины способствует формированию знаний, умений и навыков, позволяющих осуществлять эффективную работу по следующим видам профессиональной деятельности:

- расчетно-экономическая деятельность;
- аналитическая, научно-исследовательская деятельность.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетные единицы 180 ч.

Дисциплина изучается:

- очная форма обучения – IV семестр;
- заочная форма обучения – VI семестр.

Вид промежуточной аттестации: экзамен

Объем дисциплины по видам учебных занятий и учебной работы

Виды учебных занятий и учебной работы	Всего часов	
	Очная форма	Заочная форма
Общее количество часов	180	180
Контактная работа (всего), в том числе:	92	18
Аудиторные занятия (всего)	90	16
Лекции	36	8
Практические, семинарские занятия	54	8
Групповые консультации	1	1
Индивидуальные консультации	1	1
Самостоятельная работа	70	153
Промежуточная аттестация (контроль)	18	9

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

4.1.1. Темы (разделы) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины	Виды учебных занятий, час.								Коды компетенций	Активные и интерактивные формы занятий	Оценочные материалы
		Лекции		Практические занятия		Самостоятельная работа		Всего				
		Очная форма	Заочная форма	Очная форма	Заочная форма	Очная форма	Заочная форма	Очная форма	Заочная форма			
1.	Сущность и основные принципы классификации рисков	2	2	4	2	6	15	12	19	ПК-2 ПК-5	Групповое обсуждение выполнения практических заданий	Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий
2.	Концепция управления риском	4	0	6	0	6	15	16	15	ПК-2 ПК-5		Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий
3.	Методы идентификации финансово-экономических рисков	4	0	6	0	6	16	16	16	ПК-2 ПК-5		Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины	Виды учебных занятий, час.								Коды компетенций	Активные и интерактивные формы занятий	Оценочные материалы
		Лекции		Практические занятия		Самостоятельная работа		Всего				
4.	Анализ и оценка рисков	4	0	4	0	8	15	16	15	ПК-2 ПК-5		Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий
5.	Методы снижения риска	4	0	6	0	6	16	16	16	ПК-2 ПК-5		Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий
6.	Управление финансовыми рисками	4	2	6	2	6	15	16	19	ПК-2 ПК-5		Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий
7	Страхование как метод управления риском	4	0	6	0	8	15	18	15	ПК-2 ПК-5		Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий
8	Правовые основы управления рисками и страхования	2	2	6	2	8	15	16	19	ПК-2 ПК-5	Групповое обсуждение докладов	Опрос, доклад (сообщение), выполнение

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины	Виды учебных занятий, час.								Коды компетенций	Активные и интерактивные формы занятий	Оценочные материалы
		Лекции		Практические занятия		Самостоятел ьная работа		Всего				
											(сообщений)	практических заданий, выполнение тестовых заданий
9	Организация деятельности страховых организаций и расчет страховых тарифов	4	0	6	0	8	15	18	15	ПК-2 ПК-5		Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий
10	Актуальные вопросы развития риск- менеджмента и страхования в России	4	2	4	2	8	16	16	20	ПК-2 ПК-5	Групповое обсуждение докладов (сообщений)	Опрос, доклад (сообщение), выполнение тестовых заданий
Групповые консультации								1	1			
Индивидуальные консультации								1	1			
Вид промежуточной аттестации: <i>экзамен</i>		-	-	-	-	-	-	18	9	ПК-2 ПК-5		
Всего:		36	8	54	8	70	153	180	180	2 шт.		

4.2. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

Тема 1. Сущность и основные принципы классификации рисков

Вопросы лекции 1

1. Риск как экономическая категория
2. Величина риска и прибыль
3. Общие подходы к классификации рисков

Краткое содержание (аннотация) лекции

Понятие и сущность риска. Объективное и субъективное понимание риска – Возможные причины возникновения рисков. Факторы, формирующие профиль деловых рисков предприятия. Структурные характеристики риска. Цели и задачи управления рисками. Основные аксиомы риск-менеджмента. Общие законы управления в применении к управлению рисками. Специфические законы управления рисками: закон неизбежности риска, закон сочетания потенциальных потерь и выгод, закон прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов. Общие управленческие и специальные принципы риск-менеджмента. Содержание основных подходов к управлению деловыми рисками. Понятия и виды методов управления рисками. Юридические методы управления рисками. Административные методы риск-менеджмента. Сущность экономических методов управления рисками. Социальные методы управления рисками.

Ключевые термины и понятия: риск, управление рисками, виды рисков, риск-менеджмент, классификация рисков, систематический и несистематический риск, методы управления рисками.

Контрольные вопросы

1. В чем различие и что общего между риском и неопределенностью?
2. Как вы охарактеризуете сущность риска?
3. Какое место в выявлении сущности риска занимает понятие «неопределенность»?
4. Что такое «ситуация риска», как она складывается в предпринимательстве?
5. Какие вероятности целесообразно учитывать на практике в ситуации риска?
6. Как классическая теория риска рассматривает экономический риск?
7. Что такое предпринимательский риск?
8. Назовите и охарактеризуйте основные виды предпринимательского риска?
9. Какие риски относятся к экономическим? Назовите их.
10. Каковы основные риски внешнеэкономической деятельности?
11. С чем связаны страховые риски и каковы их особенности?
12. Какие риски относятся к инвестиционным?
13. Дайте приблизительно классификацию инвестиционных рисков.
14. С чем связано деление рисков на внешние и внутренние?
15. Чем определяются экономические пределы риска?
16. В каких случаях риск признается правомерным?
17. Может ли быть оправданным риск при отрицательном результате (ущербе), и, если может, то при каких обстоятельствах?
18. Что такое риск правомерных действий?
19. Когда устанавливается не только право на риск, но и обязанность действовать рискованно.
20. Как правило, наиболее эффективные решения сопряжены с наибольшим риском. Какой риск будет являться оправданным и правомерным?

Задания для практических занятий

Задание 1

1. Опишите какую-либо рискованную ситуацию.

2. Назовите признаки (условия), по которым предложенную ситуацию можно отнести к ситуации риска.
3. Дайте классификацию описанного вами риска.
4. Определите и укажите, по каким параметрам этот риск можно считать правомерным и оправданным, или неправомерным и неоправданным.

Задание 2

Выбрать вариант вложения капитала в мероприятие А из 200 случаев прибыль 25 тыс. руб. была получена в 20 случаях, прибыль 30 тыс. руб. была получена в 80 случаях, прибыль 40 тыс. руб. была получена в 100 случаях.

При вложении капитала в мероприятия Б из 240 случаев прибыль 30 тыс. руб. была получена в 144 случаях, прибыль 35 тыс. руб. было получено в 72 случаях, прибыль 45 тыс. руб. была получена в 24 случаях.

Критерием выбора является наибольшая сумма средней прибыли

На практических занятиях по теме 1, кроме выполнения заданий, осуществляется опрос и выполнение тестовых заданий (Приложение 1).

Литература

Основная [1,2]; дополнительная [4,5]

Тема 2 Концепция управления риском

Вопросы лекции 1

1. Система управления риском
2. Процессный подход в управлении рисками
3. Этапы управления рисками

Вопросы лекции 2

1. Идентификация и анализ рисков
2. Конкретные методы управления рисками

Краткое содержание (аннотация) лекции.

Стратегия риск-менеджмента. Определение управления риском. Свойства системы управления риском. Цели стратегии управления риском. Понятие конкурентного преимущества. Внешние и внутренние факторы для определения управления. Основные формы политики риск-менеджмента. Тактическое управление рисками.

Понятие и сущность процессного подхода. Технология управления. Планирование в системе риск-менеджмента. Организационная функция управления рисками. Мотивация как функция управления рисками. Учет и контроль в системе управления рисками. Оценка эффективности управления рисками.

Идентификация и анализ риска. Анализ альтернативных методов управления. Выбор метода управления риском. Исполнение выбранных методов. Мониторинг результатов. Взаимосвязь между этапами управления рисками. Содержание идентификации и анализа рисков. Этапы идентификации и анализа рисков. Основные принципы оценки рисков. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска. Понятие рискованного капитала. Методы трансформации рисков и их особенности. Сущность и особенности различных методов трансформации рисков. Методы финансирования рисков и их особенности.

Различия в методах финансирования рисков.

Ключевые термины и понятия: риск-менеджмент, процессный подход, эффективность управления рисками, идентификация рисков, анализ рисков, методы управления рисками.

Контрольные вопросы

1. Назовите основные этапы анализа риска.
2. В чем суть качественного анализа риска?
3. Что представляет собой количественный анализ риска и в чем его сложность?
4. Какие факторы влияют на рост степени риска можно отнести к объективным, а какие к субъективным?
5. Что такое область риска?
6. Охарактеризуйте зону допустимого, критического и катастрофического риска.
7. Как строится кривая вероятности возникновения определенного уровня риска?
8. Как оценить вероятность потери суммы, находящейся в определенном интервале на основе кривой вероятности возникновения потерь?
9. Что рассматривается в качестве показателя, определяющего зоны потерь?
10. Как определяется уровень риска на основе графика Лоренца?
11. Какие вопросы рассматривает стратегический менеджмент управления рисками?
12. В чем выражается системный подход к управлению рисками?
13. Что отражает принцип результативности управления рисками? В чем это проявляется?
14. Каким образом внешние и внутренние ограничения влияют на риск-менеджмент?
15. Перечислите основные задачи риск-менеджмента.
16. Чем отличается деловая стратегия риск-менеджмента от функциональной?
17. Объясните различия в подходах к конкурентной стратегии организации.
18. Как отличаются стратегические изменения организации в зависимости от готовности ее к риску?
19. Перечислите вспомогательные цели риск-менеджмента.

Задания для практических занятий

Задание 1

ЗАО «Каучук» рассматривает проект строительства новой котельной в цехе ИП-6А. Данный инвестиционный проект предусматривает реализацию следующих этапов:

- 1 квартал – строительство зданий и сооружений (общая стоимость 1125 тыс. руб.);
- 2 квартал – приобретение машин и оборудования (общая стоимость 980 тыс. руб.);
- 3 квартал – инвестиции в оборотные средства, которые по оценкам экспертов составят 535-578 тыс. руб.; ввод объекта в эксплуатацию.

Источник финансирования проекта – кредит коммерческого банка. Реализация данного проекта обеспечит предприятию ежеквартальную экономию, составляющую по предварительным прогнозам 648-700 тыс. руб. Необходимо определить, какие параметры проекта находятся в состоянии неопределенности?

Задание 2

Проанализируйте данные задания 1. Идентифицируйте все риски, связанные с реализацией проекта строительства новой котельной в цехе ИП-6А.

Задание 3

Проанализируйте данные задания 1. Проведите классификацию рисков, связанных с реализацией проекта строительства новой котельной в цехе ИП-6А по нескольким признакам.

Задание 4

Сельскохозяйственное предприятие рассматривает вопрос о строительстве цеха по переработке с/х продукции.

А. Построить большой цех (завод) стоимостью 65 млн. руб. При этом варианте возможны большой спрос (годовой доход в размере 30 млн. руб. в течение следующих пяти лет) с вероятностью 0,7 и низкий спрос (ежегодные убытки 9 млн. руб.) с вероятностью 0,3.

Б. Построить маленький цех стоимостью 36 млн. руб. При этом варианте возможны большой спрос (годовой доход в размере 12 млн. руб. в течение следующих пяти лет) с вероятностью 0,7 и низкий спрос (ежегодные убытки 6 млн. руб.) с вероятностью 0,3.

В. Отложить строительство цеха на один год для сбора дополнительной информации, которая может быть позитивной или негативной с вероятностью 0,9 и 0,1 соответственно. В

случае позитивной информации можно построить завод по указанным выше расценкам, а вероятности большого и низкого спроса меняются на 0,8 и 0,2 соответственно. Доходы на последующие четыре года останутся прежними. В случае негативной информации предприятие цех строить не будет.

Все расчеты выражены в текущих ценах и не должны дисконтироваться. Нарисовать “дерево решений”. Определить наиболее эффективную последовательность действий, основываясь на ожидаемых доходах.

Задание 5

Предприятие предполагает через 3 месяца произвести платежи в размере 10 тыс. долл. Оно покупает опцион на покупку долларов с параметрами: сумма 10 тыс. долл., срок 3 месяца, курс опциона 65 руб. за 1 долл., премия 2 руб. за 1 долл. Определить затраты предприятия и его действия, если а) курс валюты снизится до 64 руб. за 1 долл.; б) курс валюты увеличится до 66 руб. за долл.

Какие преимущества и какие недостатки имеет этот метод снижения рисков?

Задание 6

Требуется определить величину риска вложения средств по каждому из двух вариантов и выбрать наиболее приемлемый из них, исходя из следующих данных:

1. возможный ущерб в случае отсутствия сбыта продукции:
по первому варианту – 2,7 млн. руб.;
по второму варианту – 7,3 млн. руб.
2. вероятность реализации проекта вложения средств:
по первому варианту – 0,30;
по второму варианту – 0,90.

На практических занятиях по теме 2, кроме выполнения практических заданий, осуществляется опрос и выполнение тестовых заданий (Приложение 1).

Литература

Основная [2]; дополнительная [3,4]

Тема 3 Методы идентификации финансово-экономических рисков

Вопросы лекции 1

1. Классификация методов идентификации финансово – экономических рисков
2. Принципы идентификации рисков

Вопросы лекции 2

1. Формализованные методы идентификации финансово-экономических рисков
2. Интуитивные методы идентификации финансово-экономических рисков

Краткое содержание (аннотация) рисков

Идентификация риска. Принципы идентификации рисков:

- раннее выявление рисков
- всесторонний анализ угроз и учет благоприятных возможностей
- регулярность и непрерывность
- точность и полнота описания риска
- объективность.

Функции идентификации рисков. Поиск и обработка данных. Оценка степени достоверности информации. Систематизация и согласование информации из разных источников. Отбор, классификация и упорядочивание информации. Документирование и отчетность (паспорта рисков, реестр рисков).

Два этапа идентификации риска:

- первоначальное определение риска – для организаций, которые ранее не выявляли свои риски в структурированном виде, а также для новых организаций, нового проекта или деятельности в рамках организации;
- непрерывная идентификация рисков, которая необходима для выявления новых рисков, не возникавших ранее, а также изменений в уже существующих рисках, или рисков, которые существовали ранее, но в данный момент стали актуальны для организации.

Методы идентификации рисков. Влияние отрасли и специфики деятельности организации на применение методов и шаблонов идентификации риска.

Общие методы выявления рисков – мозговой штурм, метод Дельфи, SWOT-анализ, контрольные листы, метод построения блок-схем. Сущность методов мозговой штурм, метод Дельфи, SWOT-анализ, контрольные листы, метод построения блок-схем

Ключевые термины и понятия: идентификация рисков, функции идентификация рисков, этапы идентификации рисков, методы идентификации рисков.

Контрольные вопросы

1. В чем состоит содержание идентификации и анализа рисков?
2. Какие методы сбора и анализа информации используются при идентификации риска?
3. Какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков?
4. Какова задача этапа осмысления рисков?
5. Дайте общую характеристику концепции приемлемого риска.
6. Как традиции организации и корпоративная культура влияют на определение степени приемлемости риска?
7. Какие еще факторы влияют на установление уровня приемлемого риска?
8. Что такое мера риска?
9. Что такое рисковый капитал?
10. Какая главная проблема при оценивании рискового капитала?

Задания для практических занятий

Задание 1

Методы идентификации рисков. (SWOT-анализ. Роза и спираль рисков)

Цель организации ООО «Центр лечебного массажа» – оказание услуг лечебного массажа населению с помощью квалифицированных специалистов в комфортных условиях, а также получение прибыли. Специализированных учреждений лечебного массажа в городе очень мало, а в косметических салонах (где, как правило, услуги массажа оказываются в массажных кабинетах) невозможно создать соответствующие благоприятные условия для оказания качественного лечебного массажа.

Услуги: лечебный, антицеллюлитный, детский, спортивный, расслабляющий массаж, мануальная терапия.

Для анализа поведения потенциальных потребителей услуг «Центр лечебного массажа» был использован метод анкетирования. Были выявлены основные трудности потенциальных потребителей: несоответствие цены и качества оказываемых услуг массажа, нехватка времени (поскольку большинство работает), неудобное местоположение существующих аналогичных учреждений, недостаточная информированность о возможностях получения услуг массажа. Решение трудностей с открытием ООО «Центр лечебного массажа»: оптимальное сочетание цены и качества, гибкая система скидок, предоставление услуг корпоративного обслуживания и обслуживания на дому, удобное местоположение учреждения — в центре города, рекламная кампания (щиты, растяжки, реклама на радио и телевидении, размещение рекламы на мелких товарах — кружках, ручках, календарях и т. д.).

Изменение вкусов потребителей будет отслеживаться путем проведения анкетирования и опросов. По мере изменения предпочтений в выборе вида массажа будет корректироваться деятельность центра (будут вводиться новые виды массажа и консультаций, дополнительные услуги). Услуги массажа не обладают спецификой, резко ограничивающей круг населения, который нуждается в данном виде услуг. Поэтому количество потребителей ограничивается численностью населения центральных районов города. Кроме того, возможно привлечение потребителей из отдаленных районов города, испытывающих недостаток в услугах данного вида. Таким образом, рынок массажных услуг характеризуется наличием большого количества потенциальных потребителей.

Выявлено 25 основных конкурентов ООО «Центр лечебного массажа». Барьеры для входа на рынок услуг массажа отсутствуют. Информация о рынке услуг массажа обладает высокой степенью доступности.

Потребители и производители имеют возможность познакомиться с перечнем предприятий, занимающихся оказанием услуг массажа, с помощью справочников, ресурсов сети Интернет. Практически все

массажные салоны имеют свой web-сайт, на котором информация о фирме, ассортименте, цене находится в свободном доступе. Для получения информации о потребителях также не существует особых барьеров. Возможно проведение различных опросов, анкетирования, исследований. Таким образом, степень доступности информации о рынке для потребителей и производителей является высокой.

Целью ценообразования ООО «Центр лечебного массажа» является выживаемость. Была выбрана стратегия преимущественной цены, предполагающая ее установление на более низких значениях, чем у конкурентов.

Учреждение организуется в форме общества с ограниченной ответственностью. Существенным преимуществом общества с ограниченной ответственностью является более простой способ регистрации

по сравнению с акционерным обществом: нет необходимости производить регистрацию эмиссии акций при создании общества.

Источники финансирования: собственные средства – 10 % от потребности, кредит – 90 % от потребности. Срок кредитования — 3 года.

Составить *SWOT*-анализ.

Среда	Положительное влияние	Отрицательное влияние
Внутренняя	<i>Strengths</i> (сильные стороны — свойства, дающие преимущества): 1. _____ 2. _____ ...	<i>Weaknesses</i> (слабые стороны — факторы, ослабляющие проект): 1. _____ 2. _____ ...
Внешняя	<i>Opportunities</i> (возможности — внешние вероятные факторы, дающие возможности по достижению целей): 1. _____ 2. _____ ...	<i>Threats</i> (угрозы — внешние вероятные факторы, усложняющие достижение целей): 1. _____ 2. _____ ...

Провести балльную оценку слабых сторон и угроз проекта (по 10–балльной шкале) и представить розу и спираль рисков.

На практических занятиях по теме 3, кроме выполнения задания, осуществляется опрос по контрольным вопросам темы и выполнение тестовых заданий (Приложение 1)

Литература

Основная [2]; дополнительная [3,4]

Тема 4 Анализ и оценка рисков

Вопросы лекции 1

1. Качественный анализ рисков.
2. Количественный анализ рисков.
3. Аналитические методы анализа риска.

Вопросы лекции 2

1. Суть экспертных методов анализа риска.
2. Расчет коэффициента вариации. Оценка приемлемости допустимого отклонения.
3. Расчет коэффициента риска. Зоны риска и кривая риска

Краткое содержание (аннотация) лекции.

Методы качественного анализа риска: историко-ассоциативные; литературно-фантастические аналогии; концептуальные переносы; рейтинг-метод; метод экспертных оценок (экспертиза) и др.

Количественно величина риска достаточно точно описывается с помощью математического аппарата теории вероятности и статистики. Абсолютное выражение риска представляет собой среднюю ожидаемую величину потерь. Причем все они должны быть выражены в стоимостном виде. В зависимости от сферы происхождения выделяют:

материальные потери, которые измеряются в тех же единицах, что и количество утраченных ресурсов;

временные потери, связанные с задержкой реализации плановых сроков деятельности, проекта;

трудовые потери (разновидность временных потерь), которые выражаются в человеко-часах неотработанного персоналом времени;

экологические потери, которые проявляются в нанесении ущерба окружающей среде; моральные, интеллектуальные потери и пр.

Количественные методы оценки рисков: статистический метод; кривая Лоренца и коэффициент Джинни; анализ целесообразности (уместности) затрат; метод аналогий; метод экспертных оценок;

Аналитические методы оценки риска: коэффициент чувствительности (β); точку безубыточности; коэффициенты финансовой устойчивости. метод проверки устойчивости (чувствительности); метод сценариев и метод дерева решений; метод имитационного моделирования (метод Монте-Карло); метод Z-модель (модель Альтмана); шкала риска.

Основа оценки рисков – нахождение зависимости между размерами потерь и вероятностью их возникновения. Эта зависимость выражается кривой вероятностей возникновения определенного уровня потерь. Типичная кривая вероятностей финансового риска.

Вероятность наступления события может быть определена объективным и субъективным методами.

Понятия неопределенности и риска различаются между собой. Вероятностный инструментальный позволяет более четко разграничить их. В соответствии с этим, в теории принятия решений выделяются три типа моделей: 1. Принятие решений в условиях определенности 2. Принятие решений в условиях риска 3. Принятие решения в условиях неопределенности. Выбор альтернативы инвестирования в условиях неопределенности может быть произведен на основе одного из трех критериев: 1. Критерий MAXIMAX (критерий оптимизма) - определяет альтернативу, которая максимизирует максимальный

результат для каждой альтернативы.

2. Критерий MAXIMIN (критерий пессимизма) - определяет альтернативу, которая максимизирует минимальный результат для каждой альтернативы.

3. Критерий БЕЗРАЗЛИЧИЯ - выявляет альтернативу с максимальным средним результатом (при этом действует негласное предположение, что каждое из возможных состояний среды может наступить с равной вероятностью; в результате выбирается альтернатива, дающая максимальную величину математического ожидания).

Финансовый риск, как и любой другой, имеет математически выраженную вероятность наступления потери, которая опирается на статистические данные и может быть рассчитана с достаточно высокой точностью. Главные инструменты статистического метода известны из общей теории статистики: вариация, дисперсия и стандартное отклонение. Величина или степень риска может быть измерена двумя критериями: средним ожидаемым значением, изменчивостью возможного результата.

Метод экспертных оценок. Построение кривой риска аналитическим способом. Два подвиды аналитического метода: анализ чувствительности модели и анализ величины относительных величин.

Риск по проектам, при реализации которых инвестирование средств происходит в течение длительного периода времени, часто оценивается с помощью дерева решений.

Ключевые термины и понятия: анализ рисков, оценка риска, качественный анализ, количественный анализ, аналитические методы оценки риска, зоны риска, коэффициент риска.

Контрольные вопросы

1. В чем суть анализа риска? Перечислите основные способы и суть анализа риска.
2. В чем суть оценки риска? Ответьте на вопрос: какая разница между анализом и оценкой риска?
3. Охарактеризуйте качественный анализ рисков. Какова главная задача качественного анализа?
4. Охарактеризуйте количественный анализ рисков. Перечислите виды количественного анализа рисков.
5. Наглядно представьте формулу расчета коэффициента вариации. Назовите главные ее составляющие и поясните их ключевую роль.
6. Для чего производится расчет коэффициента вариации? Назовите основные шкалы колеблемости коэффициента вариации.
7. На каком уровне коэффициента вариации, по мнению большинства авторов, находится зона повышенного риска?
8. Как выглядит формула расчета коэффициента риска? В каких случаях она применяется? Что показывает величина данного коэффициента?
9. Схематично зарисуйте кривую риска. Дайте целостную и поэтапную характеристику зонам риска.
10. Назовите гипотезу, на которой базируется построение кривой риска. В чем заключаются особенности качественных методов анализа риска?
11. Раскройте содержание этапов-шагов качественной оценки риска.
12. Раскройте содержание историко-ассоциативного метода анализа риска.
13. В чем сущность метода анализа риска «концептуальные переносы»?
14. Покажите особенности эвристических методов и моделей анализа риска.
15. Раскройте содержание основных процедур экспертного метода анализа риска.

Задания для практических занятий

Задание 1

В настоящее время наиболее распространенными являются следующие методы количественного анализа рисков:

- статистический;
- экспертных оценок;
- аналитический;
- оценки финансовой устойчивости и платежеспособности;
- оценки целесообразности затрат;
- анализ последствий накопления риска;
- метод использования аналогов;
- комбинированный метод.

Охарактеризуйте каждый. Назовите случаи его применения основные этапы его проведения, а также достоинства и недостатки каждого.

Задание 2

Существует рисковый актив с доходностью 8 % и стандартным отклонением 2 %. Определите стандартное отклонение портфеля и долю рискового актива в портфеле, если свободная от риска прибыль по казначейским векселям равна 2 %, а ожидаемая доходность портфеля – 6 %.

Задание 3

Рыночный доход составляет 12 %, ожидаемая норма доходности на акции компании «Норд» равна 9 %, а β акции составляет 2 %, доход на безрисковый актив – 3 %.

Что произойдет со стоимостью акций компании «Норд»?

Задание 4

Доход на безрисковый актив равен 2 %, β акции компании «Юг» составляет 1,5 %, а рыночная норма дохода – 12 %.

Определите, чему равна ожидаемая норма доходности на акции компании «Юг». Какова ожидаемая стоимость акции, если ее текущая цена 50 долл.?

Задание 5

Обществу с ограниченной ответственностью «Интерлес» необходимо оценить риск того, что покупатель оплатит товар в срок при заключении договора поставки продукции. Исходные данные для анализа сведены в таблице 1, при этом сделки с данными партнерами ООО «Интерлес» заключались в течение 10 месяцев.

Срок оплаты счета покупателем

Месяцы		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Срок оплаты, дней	Фирма А	70	39	58	75	80	120	70	42	50	80
	Фирма В	50	63	32	89	61	45	31	51	55	50

Задание 6

Рассчитать коэффициент риска и выбрать наименее рисковый вариант вложения капитала

Показатели	Вариант вложения капитала	
	первый	второй
Собственные средства, тыс. руб.	10 000	60 000
Максимально возможная сумма убытка, тыс. руб.	6 000	24 000
Коэффициент риска	0,6	0,4

На практических занятий по теме 4, кроме выполнения заданий, осуществляется опрос по контрольным вопросам темы и выполнение тестовых заданий (Приложение 1).

Литература

Основная [2]; дополнительная [3,4]

Тема 5 Методы снижения риска

Вопросы лекции 1

1. Основные методы и пути минимизации риска
2. Финансовые риски и способы их снижения.

Вопросы лекции 2

2. Методы снижения инфляционного риска.
3. Методы снижения валютных рисков.

Краткое содержание (аннотация) лекций.

Методы разрешения рисков: избежание риска; удержание; передача; снижение степени риска.

Принципы выбора конкретного средства разрешения риска. Для снижения степени риска применяются следующие способы:

- диверсификация;
- приобретение дополнительной информации о результатах;
- лимитирование;
- страхование;
- распределение риска между участниками проекта.

. Аутсорсинг риска. уклонение, локализация, передача, диссипация, диверсификация, компенсация.

Хеджирование финансовых рисков. Сущность хеджирования. Два класса операции хеджирования: хеджирование на повышение; хеджирование на понижение. Механизм хеджирования.

Виды срочных контрактов: форвардный контракт; фьючерсный контракт; опционный контракт

Методы снижения банковского риска: оценка кредитоспособности заемщика; уменьшение размеров кредитов, выдаваемых одному заемщику; страхование кредитов; привлечение достаточного обеспечения; выдача дисконтных ссуд.

Ключевые термины и понятия: минимизации риска; трансформация риска; финансирование рисков; избежание риска; принятие риска на себя.; аутсорсинг риска; уклонение; локализация; передача; диссипация; диверсификация; компенсация.

Контрольные вопросы

1. Назовите два основных направления, по которым ведется снижение риска.
2. В чем суть метода «избежание появления возможных рисков» и каково его влияние на результаты производственно-финансовой деятельности?

3. Какие основные моменты следует учитывать предпринимательской фирме при использовании снижения воздействия риска на финансовые результаты?
4. Как Вы считаете, бывают ли случаи, что не всех предпринимательских рисков можно избежать и по каким причинам?
5. Перечислите наиболее широко используемые и эффективные методы предупреждения и снижения риска.
6. Охарактеризуйте процесс снижения предпринимательских рисков в случае, если предпринимательской фирме известна частота возможных потерь.
7. Как происходит покрытие понесенных потерь при незапланированном принятии риска на себя?
8. Опишите способы сокращения потерь путем разделения (сегрегации) и объединения (комбинации) рисков как способы минимизации предпринимательского риска.
9. Какие методы трансформации рисков, на Ваш взгляд, встречаются наиболее часто?
10. Что означает метод отказа от риска? Поясните основные этапы данного процесса.
11. С какими особенностями сталкиваются менеджера крупных компаний в практике работы с рисками.
12. Какими способами можно уменьшить размеры убытков?
13. Охарактеризуйте метод разделения риска и приведите примеры его практического использования.
14. Охарактеризуйте метод аутсорсинга риска и приведите примеры его практического использования.
15. Охарактеризуйте методы финансирования рисков и приведите примеры его практического использования.

Задания для практических занятий

Задание 1

Охарактеризовать и привести примеры различных методов управления рисками в различных отраслях. Данные представить в виде таблицы.

Наименование метода управления	Характеристика метода	Примеры на производственном предприятии	Примеры в сельском хозяйстве	Примеры в банке
Диверсификация				
Страхование				
Резервирование				
Передача				
И.т.д.				

На практических занятиях по теме 5, кроме выполнения заданий, осуществляется опрос по контрольным вопросам темы и выполнение тестовых заданий (Приложение 1).

Литература

Основная [2]; дополнительная [3,4]

Тема 6 Управление финансовыми рисками

Вопросы лекции 1

1. Финансовые риски, их классификация и особенности
2. Методы оценки финансовых рисков.

Вопросы лекции 2

1. Модель оценки рисков финансовых активов.
2. Портфельный анализ, выбор оптимального портфеля финансовых (инвестиционных) активов.

Краткое содержание (аннотация) лекций.

Экономическая природа финансовых рисков. Двойственная характеристика финансовых рисков. Классификация финансовых рисков как группировка по определенным признакам. Международный опыт типологии финансовых рисков. Рыночные риски, их взаимосвязь с финансовыми инструментами. Кредитные риски, сопряженность с источником. Риск ликвидности: разбалансированность денежных потоков. Операционный риск: видовая группировка, измеримость.

Совокупность методов и инструментов оценки финансовых рисков: применение, учет особенностей. Оценка рыночного риска: применение элементов математической теории вероятностей. Современный подход к оценке кредитного риска. Оценка операционных рисков: практика применения специфических методов. Необходимость интеграции оценок финансовых рисков.

Внутреннее содержание процесса управления финансовыми рисками. Последовательность этапов управления. Назначение и целевые параметры. Идентификация риска. Оценка риска. Выбор стратегии и инструментария управления финансовыми рисками. Вариативность стратегических решений. Мониторинг финансовых рисков.

Внутреннее содержание стратегии снижения финансовых рисков. Двойственная позиция стратегии. Методы реализации стратегии. Диверсификация: характеристика, область применения. Лимитирование: стандарты, сфера действия. Резервирование: предварительное обеспечение, сбалансированность рисков и средств. Страхование: передача финансовых рисков, организация. Хеджирование: видовые характеристики, финансовые инструменты, перенос финансовых рисков. Управление активами и пассивами: динамика регулирования.

Ключевые термины и понятия: финансовые риски, классификация финансовых рисков, методы оценки финансовых рисков, управление финансовыми рисками, стратегия снижения финансовых рисков, методы реализации стратегии снижения финансовых рисков.

Контрольные вопросы

1. Какими общими чертами, свойствами характеризуются финансовые риски в целом?
2. Какие основные показатели используются для оценки финансовых рисков и почему?
3. Какие подходы управления финансовыми рисками применяются в настоящее время? Приведите сферы применения таких подходов относительно финансовых рисков, охарактеризуйте их достоинства и недостатки.

Задания для практических занятий

Задание 1

Предприниматель год назад приобрел акцию предприятия по цене 15 тыс. руб. Текущая рыночная цена акции была 16,7 тыс. руб., полученные дивиденды составили 1 тыс. руб. Определите доходность данного вида активов.

Задание 2

Даны два альтернативных финансовых инструмента, которые имеют следующие характеристики (Таблица 1).

1. По критерию размаха вариации необходимо определить меру риска, ассоциируемого с данным активом, и выбрать лучший из двух.

Таблица 1 – Исходные данные для анализа степени риска финансовых инструментов

Показатели	Вариант А	Вариант Б
Стоимость ценной бумаги, тыс.руб.	12	18
Доходность (экспертная оценка), % пессимистическая наиболее вероятная оптимистическая	14 16 18	13 17 21
Размах вариации доходности		

2. Оценить риск каждого из альтернативных финансовых инструментов, если в обоих случаях вероятность наиболее вероятной доходности составляет 60%, а вероятности пессимистической и оптимистической оценок равны и составляют 20% каждый.

Задание 3

В таблице приведены статистические данные о финансовых инструментах А, Б и В. Необходимо проанализировать риск этих инструментов, а также возможных портфелей, если предприниматель может выбрать одну из двух стратегий: а) выбрать один из финансовых инструментов; б) составить портфель, в котором 50% будет составлять один из активов и 50 % - другой.

Год	Доходность активов, %			Портфели		
	А	Б	В	50 %А+ 50 % Б	50 %Б+ 50 % В	50 %А+ 50 % В
1-й	10	14	14			
2-й	13	12	16			
3-й	14	11	19			
Среднее						
Стандартное отклонение						
Коэффициент вариации						

Задание 4

Определить целесообразность инвестирования в акции компании А, имеющей $b = 1,6$, или компании Б, имеющей $b = 0,9$, если $R_r = 6\%$, $R_m = 12\%$. Инвестиция осуществляется в том случае, если доходность составляет не менее 15 %.

Задание 5

Портфель включает следующие активы:

- 12 % акции компании А, имеющей $b = 1$;
- 18 % акции компании Б, имеющей $b = 1,2$;
- 25 % акции компании В, имеющей $b = 1,8$;
- 45 % акции компании Г, имеющей $b = 0,7$.

Определите степень риска (b-коэффициент) инвестиционного портфеля.

На практических занятиях по теме 6 кроме выполнения заданий, осуществляется опрос по контрольным вопросам темы и выполнение тестовых заданий (Приложение 1).

Литература

Основная [2]; дополнительная [3,4]

Тема 7 Страхование как метод управления риском

Вопросы лекции 1

1. Общая характеристика страхования как метода управления риском
2. Последовательность принятия решений об использовании страхования как метода управления риском

Вопросы лекции 2

1. Роль страхования в экономике
2. Ограничения по использованию страхования как метода управления риском

Краткое содержание (аннотация) лекций.

Сущность страхования как метода управления рисками.

Классификация страхования по форме организации :государственное, акционерное, взаимное.

Особой организационной формой является медицинское страхование.

Личное страхование. Имущественное страхование.

Страхование ответственности. В страховании экономических рисков (предпринимательских рисков) выделяются две подотрасли: страхование риска прямых и косвенных потерь. По форме проведения страхование может быть обязательным (в силу закона) и добровольным.

Экономическая сущность страхования заключается в следующих функциях:

- Рисксовая функция.
- Предупредительная функция
- Контрольная функция
- Сберегательная функция.

Страхование технических рисков. Страхование финансовых рисков. Страхование профессиональной ответственности .

Хеджирование. Хеджирование на повышение. Хеджирование на понижение.

Преимущества использования страхования как метода управления риском:

–привлечение страхового капитала для компенсации убытков предприятия(Страховые фонды представляют собой гарантированный источник денежных средств для компенсации убытков страхователя в случае возникновения неблагоприятных событий);

– снижение неопределенности в финансовом планировании деятельности предприятия (Предприятие заменяет неизвестные ему затраты на компенсацию убытков в будущем определенными затратами на уплату страховой премии);

– высвобождение денежных средств для более эффективного использования(;

– сокращение затрат на управление риском путем использования опыта страховых экспертов для оценки и управления риском

Недостатки страхования как метода управления риском:

- вынужденное финансирование управленческих расходов и прибыли страховщика;
- издержки, связанные с перераспределением ущерба среди страхователей;
- внутренние риски страховщика;

– временной фактор (задержка во времени между наступлением страхового случая и выплатой страхового возмещения).

Ключевые термины и понятия страхование, решение об использовании страхования, экономическая роль страхования, ограничения использования страхования, преимущества и недостатки страхования как метода управления рискам.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте страхование как важнейший метод управления риском.

2. Каковы этапы принятия решения об использовании страхования, какова экономическая роль страхования?
3. Почему существуют и каковы ограничения по использованию страхования как метода управления риском?
4. К чему приводит нечеткость критериев использования страхования?
5. Каковы преимущества и недостатки страхования как метода управления риском?
6. Какие факторы обеспечивают высокий уровень развития и эффективности страхования в развитых странах и почему? Обоснуйте свою позицию.

Задания для практических занятий

Задание 1

Между страховщиком и страхователем заключен договор страхования с франшизой равной 40 тыс.руб. За период действия договора страхователь понес убытки:

- в первом квартале - 100 тыс. руб.
- во втором квартале - 60 тыс. руб.
- в третьем квартале - 20 тыс. руб.
- в четвертом квартале - 10 тыс. руб.

Определите общий размер страхового возмещения если бы договор был заключен по:

- безусловной франшизе
- условной франшизе
- совокупной франшизе

Какая форма страхования предпочтительнее для страхователя.

Задание 2

Предприятие заключило со страховой компанией договор страхования имущества от пожара – огневых рисков. Балансовая стоимость имущества составила 500 млн. руб., а страховая сумма – 300 млн. руб. В результате пожара имуществу предприятия нанесен ущерб в размере 300 млн. руб. Размер тарифной ставки составляет 0,8 % страховой суммы. Рассчитать размер страхового взноса (страховой премии) и страхового возмещения.

Задание 3

Определение ущерба по страхованию сельскохозяйственных культур. Страховая компания заключила договор страхования урожая пшеницы страхователя. Исчислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности. Средняя урожайность пшеницы за 5 предшествующих лет 17 ц с га. Площадь посева – 220 га. Из-за происшедшего страхового случая (ливней) урожай пшеницы составил 10 ц с га. Прогнозируемая рыночная цена за 1 ц пшеницы – 250 руб., принятая при определении 63 страховой суммы. Ответственность страховщика – 70% от причиненного ущерба.

На практических занятиях по теме 7 кроме выполнения практических заданий, осуществляется опрос по контрольным вопросам темы и выполнение тестовых заданий (Приложение 1).

Литература

Основная [1]; дополнительная [5]

Тема 8 Правовые основы управления рисками и страхования

Вопросы лекции 1

1. Правовое регулирование как элемент системы управления рисками.
2. Закон «Об организации страхового дела в РФ»: основные положения.

3. Договор страхования: содержание, права и обязанности сторон.
4. Порядок регулирования деятельности нерезидентов на страховом рынке России.

Краткое содержание (аннотация) лекции.

Понятие, цели и методы государственного регулирования страховой деятельности.

Цели государственного регулирования страховой деятельности:

1) организация страхового дела в стране в соответствии с потребностями защиты имущественных интересов граждан, юридических лиц, самого государства и его субъектов;

2) типизация условий и правил страхования, что упрощает порядок его осуществления;

3) развитие рынка страховых услуг, повышение экономической эффективности и социальной значимости страхования;

4) защита прав страхователей как субъектов страхового отношения.

Направления государственного регулирования страховой деятельности:

1) установление правосубъектности субъектов страховой деятельности;

2) правовое регулирование страховых отношений;

3) государственный надзор за осуществлением страховой деятельности;

4) обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций;

5) пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на рынке страховых услуг;

6) обеспечение исполнения предписаний норм страхового законодательства.

Закон «Об организации страхового дела в РФ»: основные положения.

Методы осуществления государственного регулирования страховой деятельности .

Государственное регулирование страховой деятельности осуществляется посредством властных предписаний, адресованных субъектам страховой деятельности, и производится в определенных правовых формах.

Правовыми методами государственного регулирования страховой деятельности выступают:

– издание правовых актов, носящих нормативный характер. Совокупность этих актов формирует страховое законодательство;

– издание правовых актов, носящих индивидуальный характер.

– привлечение лиц, виновных в нарушении страхового законодательства, к установленной юридической ответственности.

Договор страхования: содержание, права и обязанности сторон. Порядок регулирования деятельности нерезидентов на страховом рынке России.

Ключевые термины и понятия: государственное регулирование, цели, методы и направления государственного регулирования, договор страхования, порядок регулирования деятельности нерезидентов.

Контрольные вопросы

1. Назовите формы и методы государственного регулирования страхового рынка.
2. Охарактеризуйте содержание гл. 48 Гражданского кодекса РФ «Страхование».
3. Перечислите существенные условия договора страхования. В чем их значение?
4. Какие интересы не могут быть застрахованы в соответствии с ГК РФ?
5. В каких случаях, установленных ГК РФ, страховщик имеет право не нести ответственности за компенсацию убытков?
6. В каких случаях договор страхования досрочно прекращает свое действие, а в каких – может быть признан недействительным?
7. Перечислите субъектов страхового дела, на которых распространяется действие закона «Об организации страхового дела в РФ».

8. Какие организационные и финансовые требования установлены законом к российским страховым компаниям?
9. Какие функции призван выполнять государственный орган страхового надзора?
10. Какими инструментами государственного регулирования можно активизировать спрос на страховом рынке?
11. Какие в настоящее время существуют правовые (законодательные) стимулы для развития страхования (одного из способов управления рисками) по видам страхования?

Задания для практических занятий

Задание 1

Изучите содержание гл. 48 ГК РФ «Страхование» и закона «Об организации страхового дела в РФ». Заведите словарь страховых терминов, в который выпишите юридическое определение страховых терминов.

Задание 2

Ознакомьтесь с сайтом Банка России и его разделом «Рынок страховых услуг». Сделайте обзор информации этого раздела. Составьте перечень основных нормативно-правовых актов, регулирующих функционирование страхового рынка.

Задание 3

Подготовить доклад (сообщение) на одну из тем, приведенных ниже.

1. Проблемы и направления совершенствования государственного регулирования страхового рынка в России.
2. Развитие страхового права России.
3. Проблемы обеспечения выполнения обязательств по договору страхования и пути их решения
4. Необходимость государственного регулирования страхового рынка.
5. Либерализация доступа нерезидентов на российский страховой рынок: за или против?

На практическом занятии по теме 8, кроме выполнения заданий 1-2 и группового обсуждения докладов (сообщений), для проведения текущего контроля успеваемости проводится опрос по контрольным вопросам темы и осуществляется выполнение тестовых заданий (Приложение 1)

Литература

Основная [1,2]; дополнительная [3,4,5]

Тема 9 Организация деятельности страховых организаций и расчет страховых тарифов

Вопросы лекции 1

1. Понятие страхового рынка.
2. Организационно-правовые формы страховой деятельности

Вопросы лекции 2

1. Понятие о страховом тарифе. Структура тарифной ставки.
2. Актуарные расчеты: понятие, виды, решаемые задачи.
3. Основы определения нетто- и брутто-ставок страхового тарифа.
4. Сущность и виды страховых премий.

Краткое содержание (аннотация) лекций.

Сущность страхового рынка. Условия существования страхового рынка.

Страховые компании, осуществляющие свою деятельность на страховом рынке, могут создаваться в любой организационно-правовой форме, предусмотренной российским законодательством, имеющей статус юридического лица. В соответствии с Гражданским кодексом РФ этим могут быть: хозяйственные товарищества и общества; общества взаимного страхования; государственные и муниципальные унитарные предприятия; некоммерческие организации. Аффилированные страховые компании. Кэптив. Взаимное страхование (общества взаимного страхования – ОВС).

Формы страхования :обязательная и добровольная . Принципы обязательной формы страхования. Виды обязательного страхования: Социальное страхование: платежи в государственный Пенсионный фонд и в Фонд занятости, обязательное медицинское страхование. Принципы добровольной формы страхования.

Понятие и задачи актуарных расчетов. Страховая премия (страховые взносы). Страховой тариф. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором добровольного страхования по соглашению сторон на основании расчета страховщика. Страховые тарифы по видам обязательного страхования устанавливаются в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

Расчеты страхового тарифа по любому виду страхования (актуарные расчеты)представляют собой процесс, в ходе которого определяются расходы на страхование данного объекта. Страховая (актуарная) калькуляция.

Основные задачи актуарных расчетов.

Особенности актуарных расчетов, связанные с практикой страхового дела:

- события, которые подвергаются оценке, имеют вероятностный характер, это отражается на величине предъявляемых к уплате страховых платежей;
- в отдельные годы общая закономерность проявляется через массу обособленных случайных событий, наличие которых предполагает значительные колебания в страховых платежах;
- исчисление себестоимости услуги, оказываемой страховщиком, производится в отношении всей страховой суммы;
- необходимо выделение специальных резервов, находящихся в распоряжении страховщика, определение оптимальных размеров этих резервов;
- наличие полного или частичного ущерба, связанного со страховым случаем, что предопределяет потребность измерения величины его распределения во времени и пространстве с помощью специальных таблиц;
- установление адекватного равновесия между платежами страхователя и страховым обеспечением;
- выделение группы рисков в рамках данной страховой совокупности.

Тарифная ставка. Нетто-ставка Нагрузка. Три вида страховых тарифов: – средние тарифы; – дифференциальные тарифы; – индивидуальные тарифы.

Классифицировать расходов страховой организации.

Тарифная политика в страховании. Принципы тарифной политики: эквивалентность; доступность тарифных ставок для страхователя; стабильность размеров страховых тарифов на протяжении длительного времени; расширение объема страховой ответственности, если это позволяют действующие тарифные ставки; обеспечение самоокупаемости и рентабельности страховых операций.

Ключевые термины и понятия: страховой рынок, организационно-правовые формы страховых компаний, формы страхования, виды страхования, актуарные расчеты, страховой тариф, тарифная ставка, тарифная политика.

Контрольные вопросы

1. Дайте характеристику обязательной форме страхования.
2. Приведите основные особенности добровольной формы страхования.

3. Дайте характеристику страховых компаний созданных в виде акционерных обществ.
4. Что означает «аффилированная страховая компания»? Что означает «кэптив»?
5. Какие организационно-правовые формы организации страховых компаний Вы знаете?
6. Какие существуют формы объединения страховщиков? Приведите характеристику сострахования и двойного страхования.
7. Что такое страховой тариф (тарифная ставка)? Чем отличаются страховой тариф и страховой взнос?
8. Какова структура страхового тарифа? В чем разница между нетто-ставкой и брутто-ставкой?
9. Назовите виды расходов страховщика на ведение страхового дела.
10. Что такое актуарные расчеты и кто ими занимается? Какие задачи позволяют решить страховщику актуарные расчеты?
11. Что понимают под тарифной политикой в страховании?
12. На каких принципах базируется тарифная политика в страховании?
13. Как определяется нетто-ставка в страховании?
14. Как определяется брутто-ставка в страховании?
15. По каким признакам классифицируются страховые премии?

Задания для практических занятий

Задание 1

Страховой случай, пожар в магазине, произошел 20 августа. В результате были частично уничтожены и повреждены товарно-материальные ценности. Определите ущерб страхователя и величину страхового возмещения.

Исходные данные для расчетов:

- а) на 1 августа в магазине имелось товара на 5880 тыс. руб.;
- б) с 1 по 20 августа поступило товара на 1770 тыс. руб.;
- в) сумма сданной в банк (с 1 по 20 августа) выручки составила 2567 тыс. руб.;
- г) сумма несданной выручки составила 47 тыс. руб.;
- д) естественная убыль составила 1,7 тыс. руб.;
- е) сумма спасенных после пожара товаров составила 1789 тыс. руб.;
- ж) расходы по спасению и приведению товаров в порядок составили 8,1 тыс. руб.;
- з) уровень издержек обращения – 8%; и) торговая надбавка- 25%.

Страховая сумма составляет 70% от фактической стоимости товаров на момент заключения договора страхования.

Задание 2

В результате дорожно–транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Его действительная первоначальная стоимость составляет 200 тыс. руб., износ на момент заключения договора страхования – 10%.

Стоимость пригодных деталей после страхового случая оценены в сумме 15 тыс. руб., а с учетом их обесценения – 13,5 тыс. руб.

На приведение указанных деталей в порядок израсходовано 2,5 тыс. руб. В договоре предусмотрена безусловная франшиза – 2 тыс. руб.

Определите ущерб страхователя, размер страхового возмещения, систему страховой ответственности, если автомобиль застрахован на 70% действительной стоимости.

Задание 3

Определите годовой страховой взнос транспортной организации при страховании гражданской ответственности водителей транспортных средств. Стаж водителей: до 1 года – 6 человек, от 1 года до 5 лет – 2 человека, от 5 до 10 лет – 3 человека, свыше 10 лет – 1 человек. Страховая сумма гражданской ответственности на каждого водителя составляет 170 тыс. руб. Тарифные ставки в зависимости от стажа водителя следующие (в % от страховой суммы): до года – 5,6%, от 1 до 5 лет – 3,4%, от 5 до 10 лет – 2,8%, свыше 10 лет – 2,2%.

Задание 4

Рассчитайте показатели страхования по двум регионам:

- а) полноту уничтожения пострадавших объектов;
- б) долю пострадавших объектов;
- в) убыточность страховой суммы;
- г) тяжесть ущерба.

Укажите наименее убыточный регион.

Исходные данные

Показатели	Регион 1	Регион 2
Число застрахованных объектов, ед.	800	1000
Страховая сумма застрахованных объектов, млн. руб.	336	300
Число пострадавших объектов, ед.	64	70
Страховая сумма пострадавших объектов, млн. руб.	28,0	25,0
Страховое возмещение, млн. руб.	12,7	9,6

Задание 5

Рассчитайте показатели по страхованию автомобилей в двух различных регионах: 1) частота страховых событий на 100 единиц объектов; 2) коэффициент кумуляции риска; 3) убыточность страховой суммы на 100 руб. страховой суммы; 4) тяжесть ущерба.

Выберите наименее убыточный регион.

Показатели	Регион 1	Регион 2
Число застрахованных автомобилей, ед.	45075	36112
Страховая сумма застрахованных автомобилей, тыс. руб.	165200	26040
Число пострадавших автомобилей, ед.	15360	18432
Число страховых событий, ед.	11725	18100
Страховое возмещение, тыс. руб.	1490	1010

На практическом занятии по теме 9, кроме выполнения практических заданий, для проведения текущего контроля успеваемости проводится опрос по контрольным вопросам темы и осуществляется выполнение тестовых заданий (Приложение 1)

Литература

Основная [1]; дополнительная [5]

Тема 10 Актуальные вопросы развития риск-менеджмента и страхования в России.

Вопросы лекции 1

1. Развитие риск-менеджмента в России.
2. Проблемы оценки политических и страновых рисков

Вопросы лекции 2

1. Дискуссионные вопросы развития страхования в России
2. Рисковые рейтинги стран, их влияние на инвестиционные и бизнес-возможности.

Краткое содержание (аннотация) лекций

Развитие риск-менеджмента в России: факторы, ограничивающие его распространение; дальнейшие перспективы. Русское общество риск-менеджмента. Корпоративная и социальная ответственность бизнеса, их влияние на развитие риск-менеджмента и «рисковых» культуры и менталитета. Дискуссионные вопросы развития страхования в России: обязательное или добровольное, социальное или коммерческое, отечественные или зарубежные страховые компании, саморегулирование или государственный контроль.

Проблемы оценки политических и страновых рисков. Внешние рейтинги, характеризующие риски (кредитные, корпоративные, суверенные). Рисковые рейтинги стран, их влияние на инвестиционные и бизнес-возможности

Ключевые термины и понятия: риск-менеджмент, проблемы оценки политических и страновых рисков, развитие страхования, рэнкинг.

Контрольные вопросы

1. Какие проблемы существуют в настоящее время в развитии отечественного риск-менеджмента? Какие факторы ограничивают его распространение?
2. Что такое корпоративная и социальная ответственность бизнеса? Чем отличаются и как взаимосвязаны эти понятия (явления)?
3. В чем состоят проблемы оценки политических, макроэкономических и страновых рисков.

Задания для практических занятий

Задание 1

Подготовить доклад (сообщение) на одну из следующих тем:

1. Особенности развития риск-менеджмента в России
2. Роли риск-менеджмента в деятельности компании
3. Проблемные вопросы формирования системы управления рисками в российских компаниях
4. Страхование, как составная часть риск менеджмента
5. Эффективность использования страхования для управления рисками
6. Рэнкинг уровня страховой защиты
7. Понятие, сущность и структура риск-менеджмента в предпринимательстве
8. Финансирование риска в предпринимательстве
9. Риск-менеджер на предприятии. Подготовка персонала в области управления рисками

На практическом занятии по теме 10, кроме группового обсуждения докладов (сообщений), для проведения текущего контроля успеваемости проводится опрос по контрольным вопросам темы и осуществляется выполнение тестовых заданий (Приложение 1)

Литература

Основная [1,2]; дополнительная [3,4,5]

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5.1 Задания для самостоятельной работы и учебно-методическое обеспечение

№ п/п	Тема	Вопросы и задания для самостоятельной работы	Учебно-методическое обеспечение	Оценочные материалы
1.	Сущность и основные принципы классификации рисков	Изучить основную и дополнительную литературу, подготовить ответы на контрольные вопросы, составить глоссарий ключевых терминов и понятий, разработать пять тестовых заданий по теме	<p>Литература по теме из списка в рабочей программе: основная [2] дополнительная [3, 4]</p> <p>Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» (адрес доступа: http://www.consultant.ru),</p> <p>Сайт Информационно-правовой системы "Законодательство России" (адрес доступа: http://www.pravo.msk.rsnet.ru),</p> <p>Информационно-коммуникационные технологии в образовании // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] http://ict.edu.ru/</p> <p>Российский портал открытого образования // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] https://openedu.ru/</p> <p>http://intuit.ru - Национальный Открытый Университет «ИНТУИТ».</p>	Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий
2.	Концепция управления риском	Изучить основную и дополнительную литературу, подготовить ответы на контрольные вопросы, составить глоссарий ключевых терминов и понятий, разработать пять тестовых заданий по теме	<p>Литература по теме из списка в рабочей программе: основная [2] дополнительная [3, 4]</p> <p>Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» (адрес доступа: http://www.consultant.ru),</p> <p>Сайт Информационно-правовой системы "Законодательство России" (адрес доступа: http://www.pravo.msk.rsnet.ru),</p> <p>Информационно-коммуникационные технологии в образовании // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] http://ict.edu.ru/</p> <p>Российский портал открытого образования // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] https://openedu.ru/</p>	Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий

			http://intuit.ru - Национальный Открытый Университет «ИНТУИТ».	
3.	Методы идентификации финансово-экономических рисков	Изучить основную и дополнительную литературу, подготовить ответы на контрольные вопросы, составить глоссарий ключевых терминов и понятий, разработать пять тестовых заданий по теме	<p>Литература по теме из списка в рабочей программе: основная [2] дополнительная [3, 4]</p> <p>Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» (адрес доступа: http://www.consultant.ru),</p> <p>Сайт Информационно-правовой системы "Законодательство России" (адрес доступа: http://www.pravo.msk.rsnet.ru),</p> <p>Информационно-коммуникационные технологии в образовании // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] http://ict.edu.ru/</p> <p>Российский портал открытого образования // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] https://openedu.ru/</p> <p>http://intuit.ru - Национальный Открытый Университет «ИНТУИТ».</p>	Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий
4.	Анализ и оценка рисков	Изучить основную и дополнительную литературу, подготовить ответы на контрольные вопросы, составить глоссарий ключевых терминов и понятий, разработать пять тестовых заданий по теме	<p>Литература по теме из списка в рабочей программе: основная [2] дополнительная [3, 4]</p> <p>Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» (адрес доступа: http://www.consultant.ru),</p> <p>Сайт Информационно-правовой системы "Законодательство России" (адрес доступа: http://www.pravo.msk.rsnet.ru),</p> <p>Информационно-коммуникационные технологии в образовании // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] http://ict.edu.ru/</p> <p>Российский портал открытого образования // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] https://openedu.ru/</p> <p>http://intuit.ru - Национальный Открытый Университет «ИНТУИТ».</p>	Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий
5.	Методы снижения риска	Изучить основную и дополнительную литературу, подготовить ответы на контрольные вопросы, составить глоссарий ключевых терминов и понятий, разработать пять тестовых заданий по теме	<p>Литература по теме из списка в рабочей программе: основная [2] дополнительная [3, 4]</p> <p>Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» (адрес доступа: http://www.consultant.ru),</p> <p>Сайт Информационно-правовой системы "Законодательство России" (адрес доступа: http://www.pravo.msk.rsnet.ru),</p> <p>Информационно-коммуникационные технологии в образовании // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] http://ict.edu.ru/</p>	Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий

			<p>Российский портал открытого образования // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] https://openedu.ru/</p> <p>http://intuit.ru - Национальный Открытый Университет «ИНТУИТ».</p>	
6.	Управление финансовыми рисками	Изучить основную и дополнительную литературу, подготовить ответы на контрольные вопросы, составить глоссарий ключевых терминов и понятий, разработать пять тестовых заданий по теме	<p>Литература по теме из списка в рабочей программе: основная [2] дополнительная [3, 4]</p> <p>Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» (адрес доступа: http://www.consultant.ru),</p> <p>Сайт Информационно-правовой системы "Законодательство России" (адрес доступа: http://www.pravo.msk.rsnet.ru),</p> <p>Информационно-коммуникационные технологии в образовании // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] http://ict.edu.ru/</p> <p>Российский портал открытого образования // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] https://openedu.ru/</p> <p>http://intuit.ru - Национальный Открытый Университет «ИНТУИТ».</p>	Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий
7	Страхование как метод управления риском	Изучить основную и дополнительную литературу, подготовить ответы на контрольные вопросы, составить глоссарий ключевых терминов и понятий, разработать пять тестовых заданий по теме	<p>Литература по теме из списка в рабочей программе: основная [1] дополнительная [5]</p> <p>Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» (адрес доступа: http://www.consultant.ru),</p> <p>Сайт Информационно-правовой системы "Законодательство России" (адрес доступа: http://www.pravo.msk.rsnet.ru),</p> <p>Информационно-коммуникационные технологии в образовании // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] http://ict.edu.ru/</p> <p>Российский портал открытого образования // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] https://openedu.ru/</p> <p>http://intuit.ru - Национальный Открытый Университет «ИНТУИТ».</p>	Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий
8	Правовые основы управления рисками и страхования	Изучить основную и дополнительную литературу, подготовить ответы на контрольные вопросы, составить глоссарий ключевых терминов и понятий, разработать пять тестовых заданий по теме	<p>Литература по теме из списка в рабочей программе: основная [1,2], дополнительная [3,4,5].</p> <p>Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» (адрес доступа: http://www.consultant.ru),</p> <p>Сайт Информационно-правовой системы "Законодательство России" (адрес доступа: http://www.pravo.msk.rsnet.ru),</p> <p>Информационно-коммуникационные технологии</p>	Опрос, доклад (сообщение), выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий

			<p>в образовании // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] http://ict.edu.ru/</p> <p>Российский портал открытого образования // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] https://openedu.ru/</p> <p>http://intuit.ru - Национальный Открытый Университет «ИНТУИТ».</p>	
9	Организация деятельности страховых организаций и расчет страховых тарифов	Изучить основную и дополнительную литературу, подготовить ответы на контрольные вопросы, составить глоссарий ключевых терминов и понятий, разработать пять тестовых заданий по теме	<p>Литература по теме из списка в рабочей программе: основная [1] дополнительная [5].</p> <p>Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» (адрес доступа: http://www.consultant.ru),</p> <p>Сайт Информационно-правовой системы "Законодательство России" (адрес доступа: http://www.pravo.msk.rsnet.ru),</p> <p>Информационно-коммуникационные технологии в образовании // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] http://ict.edu.ru/</p> <p>Российский портал открытого образования // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] https://openedu.ru/</p> <p>http://intuit.ru - Национальный Открытый Университет «ИНТУИТ».</p>	Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий
10	Актуальные вопросы развития риск-менеджмента и страхования в России		<p>Литература по теме из списка в рабочей программе: основная [1,2], дополнительная [3,4,5].</p> <p>Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» (адрес доступа: http://www.consultant.ru),</p> <p>Сайт Информационно-правовой системы "Законодательство России" (адрес доступа: http://www.pravo.msk.rsnet.ru),</p> <p>Информационно-коммуникационные технологии в образовании // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] http://ict.edu.ru/</p> <p>Российский портал открытого образования // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] https://openedu.ru/</p> <p>http://intuit.ru - Национальный Открытый Университет «ИНТУИТ».</p>	Опрос, доклад (сообщение), выполнение тестовых заданий

5.2 Методические указания для обучающихся по выполнению самостоятельной работы

Для самостоятельной подготовки к практическим занятиям по дисциплине «Управление рисками и страховое дело» обучающемуся необходимо изучить основную и дополнительную литературу, подготовить глоссарий ключевых терминов и понятий и дать ответы на контрольные вопросы.

На практических занятиях по теме 7 предусмотрено заслушивание и обсуждение докладов (сообщений). Целью подготовки и обсуждения докладов является закрепление полученных на лекциях теоретических знаний, моделирование практических ситуаций и проверка эффективности самостоятельной работы студента.

По результатам изложения материала доклада проводится групповое обсуждение рассматриваемых вопросов. При этом выявляется степень владения студентами материала, лекционного курса, учебной литературы, знание актуальных проблем и текущей ситуации в сфере управления рисками и страхового дела.

В ходе доклада материал должен быть изложен таким образом, чтобы не только наглядно и доходчиво довести результаты своей работы до слушателей, но и побудить их зафиксировать особо важные моменты, на которые стоит обратить особое внимание. В ходе доклада студент должен проявить своё знание предмета, корректировать информацию в ходе выступления (если в этом есть необходимость или по замечанию преподавателя). Сам студент, докладывая результаты подготовленной работы по заданным темам, на практическом занятии получает навыки устного выступления и культуры дискуссий.

При выступлении с докладом оценивается работа не только самого докладчика, но и всех студентов, принимающих активное участие в обсуждении выбранной тематики. Формируются вопросы для индивидуального и коллективного обсуждения соответствующие излагаемому материалу доклада.

Создание презентационного материала дает возможность получить навыки и умения самостоятельного обобщения и выделения главного вопроса.

При подготовке мультимедийного презентационного материала важно строго соблюдать заданный регламент времени.

Необходимо помнить, что выступление состоит из трех частей: вступления, основной части и заключения. Прежде всего, следует назвать тему своей презентации, кратко перечислить рассматриваемые вопросы, избрав для этого живую интересную форму изложения.

Большая часть слайдов должна быть посвящена раскрытию темы. Задача выступающего состоит не только в том, что продемонстрировать собственные знания, навыки и умения по рассматриваемой проблематике, но и заинтересовать слушателей, способствовать формированию у других студентов стремления познакомиться с нормативными и специальными источниками по рассматриваемой проблематике.

Алгоритм создания презентации

1 этап – определение цели презентации

2 этап – подробное раскрытие информации,

3 этап - основные тезисы, выводы.

Следует использовать 10-15 слайдов. При этом:

- первый слайд – титульный. Предназначен для размещения названия презентации, имени докладчика и его контактной информации;

- на втором слайде необходимо разместить содержание презентации, а также краткое описание основных вопросов;

- все оставшиеся слайды имеют информативный характер.

Обычно подача информации осуществляется по плану: тезис – аргумента

Рекомендации по созданию презентации:

1. Читабельность (видимость из самых дальних уголков помещения и с различных устройств), текст должен быть набран 24-30-ым шрифтом.

2. Тщательно структурированная информация.
3. Наличие коротких и лаконичных заголовков, маркированных и нумерованных списков.
4. Каждому положению (идее) надо отвести отдельный абзац.
5. Главную идею надо выложить в первой строке абзаца.
6. Использовать табличные формы представления информации (диаграммы, схемы) для иллюстрации важнейших фактов, что даст возможность подать материал компактно и наглядно.
7. Графика должна органично дополнять текст.
8. Выступление с презентацией длится не более 10 минут

6. ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

6.1. Оценочные и методические материалы для проведения текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине

Оценочные и методические материалы приведены в приложении 1,2

6.2. Оценочные и методические материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Оценочные и методические материалы приведены в приложении 3.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации.

Конспект должен передавать самые существенные моменты лекции и записываться собственными формулировками. Не стоит стремиться записать дословно всю лекцию, используя фразеологические обороты преподавателя, такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы.

Конспектируя лекцию необходимо предусмотреть место для полей (не менее $\frac{1}{4}$ листа). На полях записываются важные даты, фамилии, термины, появившиеся вопросы которые в последующем расшифровываются или запоминаются.

Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Новые разделы можно выделить разноцветным маркером или ручкой.

В конце лекции полезно задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Качество изучения материала повысится, если спустя некоторое время после прослушивания материала еще раз перечитать лекцию и обратиться к списку предложенной для изучения литературы.

Если по каким-то причинам Вы не смогли присутствовать на лекции не стоит ее ксерокопировать, важнее переписать ее самостоятельно и прийти на консультацию к преподавателю, так материал усвоится лучше.

8. ИЗДАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БИБЛИОТЕЧНЫХ СИСТЕМ: ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

8.1. Основная литература

1. Скамай, Л.Г., Страховое дело: Учебное пособие / Скамай Л.Г., - 3-е изд., доп. и перераб. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 300 с (Адрес доступа: <http://znanium.com/catalog.php?item=bookinfo&book=556654>)
2. Тумин, В.М. Управление рисками организации: Учебное пособие / Г.Д. Антонов,

О.П. Иванова, - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 153 с. (Адрес доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=475625>)

8.2 Дополнительная литература:

3. Дзагоева, М.Р. Цховребов, А.Р., Комаева, Л.Э. Механизм комплексной оценки и управления рисками предприятий промышленности: Монография / - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 120 с. (Адрес доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=453832>)
4. Домашенко, Д. В., Финогенова, Ю. Ю. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности/ - М.: Магистр, ИНФРА-М Издательский Дом, 2015. - 240 с. (Адрес доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=502885>)
5. Федорова, Т.А. Управление рисками и страхование в туризме: Монография / - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 192 с. (Адрес доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=397355>)

9. ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

9.1. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Информационно-коммуникационные технологии в образовании // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] <http://ict.edu.ru/>
2. Российский портал открытого образования // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] <https://openedu.ru/>
3. Национальный Открытый Университет «ИНТУИТ». [Режим доступа: свободный] <http://intuit.ru>
4. 3.Электронная библиотека Гумер: книги, учебники (адрес доступа: <http://www.gumer.info/>).
5. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов // Электронный ресурс [Режим доступа свободный] <http://fcior.edu.ru/>
6. Научная электронная библиотека «eLIBRARY.RU» (адрес доступа: <http://elibrary.ru>),

9.2. Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

1. Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» (адрес доступа: <http://www.consultant.ru>),
2. Сайт Информационно-правовой системы "Законодательство России" (адрес доступа: <http://www.pravo.msk.rsnet.ru>),

10. ЛИЦЕНЗИОННОЕ ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Microsoft Office 2003; Microsoft Office 2010 Standart; Microsoft Office 2010 Professional Plus,
2. Microsoft Imagine,
3. Eset Nod 32 Antivirus 4,
4. SunRav Test OfficePro 6.

11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Занятия лекционного типа, практические занятия, групповые и индивидуальные консультации, текущий контроль и промежуточная аттестация по дисциплине проводятся в учебных аудиториях.

Учебные аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими

средствами обучения служащими для представления учебной информации большой аудитории (компьютерная техника с соответствующим программным обеспечением, видеопроектор для просмотра презентаций, демонстрационный экран).

Для проведения занятий лекционного и семинарского типов предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации к рабочей программе дисциплины (набор презентаций к занятиям лекционного типа).

Для проведения тестирования используются компьютерные классы (201 или 205 аудитории), оснащенные персональными компьютерами с лицензионным программным обеспечением и набор тестовых заданий.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал, 201 аудитория) оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

12. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья институт обеспечивает:

- 1) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:
 - размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий;
 - присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь;
 - выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);
- 2) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:
 - надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;
- 3) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата:
 - возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения, а также пребывание в указанных помещениях.

Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.

Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Категории студентов	Формы
С нарушением слуха	- в печатной форме; - в форме электронного документа;
С нарушением зрения	- в печатной форме увеличенным шрифтом; - в форме электронного документа; - в форме аудиофайла;

С нарушением опорно-двигательного аппарата	- в печатной форме; - в форме электронного документа; - в форме аудиофайла;
--	---

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная работа. Под индивидуальной работой подразумевается две формы взаимодействия с преподавателем: индивидуальная учебная работа (консультации), т.е. дополнительное разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала с теми обучающимися, которые в этом заинтересованы, и индивидуальная воспитательная работа. Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или обучающимся с ограниченными возможностями здоровья.

Оценочные и методические материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

– для студентов с ограниченными возможностями здоровья предусмотрены следующие оценочные материалы:

Категории студентов	Виды оценочных материалов	Формы контроля и оценки результатов обучения
С нарушением слуха	тест	преимущественно письменная проверка
С нарушением зрения	собеседование	преимущественно устная проверка (индивидуально)
С нарушением опорно-двигательного аппарата	решение дистанционных тестов, контрольные вопросы	организация контроля с помощью электронной образовательной среды, проверка письменной работы

– студентам с ограниченными возможностями здоровья увеличивается время на подготовку ответов к зачёту (экзамену), разрешается готовить ответы с использованием дистанционных образовательных технологий.

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

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. Эти средства могут быть предоставлены институтом или могут использоваться собственные технические средства;

– процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Категории студентов	Формы
С нарушением слуха	- в печатной форме; - в форме электронного документа;
С нарушением зрения	- в печатной форме увеличенным шрифтом; - в форме электронного документа; - в форме аудиофайла;
С нарушением опорно-двигательного аппарата	- в печатной форме; - в форме электронного документа; - в форме аудиофайла;

– перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине обеспечивается выполнение следующих дополнительных требований в зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся:

1. Инструкция по порядку проведения процедуры оценивания предоставляется в доступной форме (устно, в письменной форме, устно с использованием услуг сурдопереводчика);

2. Доступная форма предоставления заданий оценочных средств (в печатной форме, в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме электронного документа, задания зачитываются ассистентом, задания предоставляются с использованием сурдоперевода);

3. Доступная форма предоставления ответов на задания (письменно на бумаге, набор ответов на компьютере, с использованием услуг ассистента, устно).

При необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Издавания электронных библиотечных систем: перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья предоставляются основная и дополнительная учебная литература в виде электронного документа в электронно-библиотечных системах. А также предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература и специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения:

– учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации – мультимедийное оборудование, специальное оборудование для студентов с нарушениями слуха; источники питания для индивидуальных технических средств;

– учебная аудитория для самостоятельной работы – стандартные рабочие места с персональными компьютерами; рабочее место с персональным компьютером и специальным оборудованием для студентов с нарушениями зрения.

В каждой аудитории, где обучаются инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, должно быть предусмотрено соответствующее количество мест для обучающихся с учётом ограничений их здоровья.

В учебные аудитории должен быть обеспечен беспрепятственный доступ для обучающихся инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья.

Составитель к.э.н., доцент
кафедры бухгалтерского учета
и налогообложения



Н.И. Лушенкова

Рецензент, к.э.н., доцент кафедры
государственного и
муниципального управления
экономического факультета
ФГБОУ ВПО «МГУ им. Н.П.
Огарева»



С.В. Баландина

Заведующий библиотекой



С.Н. Астайкина

Программа одобрена на заседании кафедры экономики и бизнес-информатики
«29» августа 2017 года, протокол № 1.

Заведующий кафедрой экономики
и бизнес-информатики, к.э.н,
доцент



Т.В. Глухова

**ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОРДОВСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ ИНСТИТУТ»**

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И БИЗНЕС-ИНФОРМАТИКИ

УТВЕРЖДЕНО
на Научно-методическом совете
протокол №1 от 29 августа 2017 г.

Председатель  Л.А. Коханец

ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

**ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ
ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СТРАХОВОЕ ДЕЛО»**

Направление подготовки
38.03.01 «ЭКОНОМИКА»

Профиль
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Квалификация выпускника
Бакалавр

Форма обучения
очная, заочная

Саранск 2017

1. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

№ п/п	Контролируемые темы (разделы) дисциплины	Контролируемая компетенция, код	Оценочные материалы	
			Наименование	Уровень сложности
1	Сущность и основные принципы классификации рисков	ПК-2 ПК-5	Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий	Репродуктивный
2	Концепция управления риском	ПК-2 ПК-5	Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий	Репродуктивный Реконструктивный
3	Методы идентификации финансово-экономических рисков	ПК-2 ПК-5	Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий	Репродуктивный Реконструктивный Творческий
4.	Анализ и оценка рисков	ПК-2 ПК-5	Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий	Репродуктивный Реконструктивный Творческий
5.	Методы снижения риска	ПК-2 ПК-5	Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий	Репродуктивный Реконструктивный Творческий
6.	Управление финансовыми рисками	ПК-2 ПК-5	Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий	Репродуктивный Реконструктивный Творческий
7	Страхование как метод управления риском	ПК-2 ПК-5	Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий	Репродуктивный Реконструктивный Творческий
8	Правовые основы управления рисками и	ПК-2 ПК-5	Опрос, доклад (сообщение),	Репродуктивный Реконструктивный

	страхования		выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий	Творческий
9	Организация деятельности страховых организаций и расчет страховых тарифов	ПК-2 ПК-5	Опрос, выполнение практических заданий, выполнение тестовых заданий	Репродуктивный Реконструктивный Творческий
10	Актуальные вопросы развития риск-менеджмента и страхования в России	ПК-2 ПК-5	Опрос, доклад (сообщение), выполнение тестовых заданий	Репродуктивный Реконструктивный Творческий

2. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1 Перечень вопросов для контроля текущей успеваемости обучающихся в форме опроса

Опрос проводится по контрольным вопросам, представленным в каждой теме в разделе 4.2. «Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) рабочей программы».

Шкалы и критерии оценки:

- **оценка «отлично» (1 балл)** выставляется студенту, если он усвоил программный материал, четко и логически его излагает, свободно справляется с вопросами, правильно обосновывает ответы и приводит примеры, убедительно доказывает свою точку зрения.

- **оценка «хорошо» (0,75 балла)** выставляется студенту, если он знает материал, грамотно его излагает, но допускает неточности в ответе на вопросы, может подкрепить свои выводы примерами;

- **оценка «удовлетворительно» (0,5 балла)** выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки в изложении материала, испытывает затруднения при ответе на вопросы, не всегда способен подкрепить свои выводы примерами;

- **оценка «неудовлетворительно» (0 баллов)** выставляется студенту, который не знает программного материала, допускает существенные ошибки при ответе на вопросы, не способен подкрепить свой ответ примером.

2.2 Выполнение практических заданий

Рабочей программой дисциплины предусмотрено выполнение практических заданий по темам, указанным в таблице 4.2. (Темы 1, 2, 3, 4, 5, 6,7,8,9).

Шкалы и критерии оценки выполнения практических заданий

Оценка «отлично» (4 балла) выставляется, если 79–90% всех практических заданий конкретной темы выполнено правильно, студент изложил решения, сформулировал и убедительно аргументировал выводы.

Оценка «хорошо» (3 балла) выставляется, правильно выполнено 59–78% всех практических заданий по конкретной теме. Алгоритм решения заданий корректен, но имеются неточности в аргументации.

Оценка «удовлетворительно» (2 балла) выставляется, если правильно выполнено 58- 50% всех практических заданий по конкретной теме.

Оценка «неудовлетворительно» (0 баллов) выставляется, если правильно выполнено менее 50% всех практических заданий.

2.3 Тематика докладов (сообщений)

Тема 8 Правовые основы управления рисками и страхования.

Тематика докладов

1. Проблемы и направления совершенствования государственного регулирования страхового рынка в России.
2. Развитие страхового права России.

3. Проблемы обеспечения выполнения обязательств по договору страхования и пути их решения
4. Необходимость государственного регулирования страхового рынка.
5. Либерализация доступа нерезидентов на российский страховой рынок: за или против?

Тема 10 Актуальные вопросы развития риск- менеджмента и страхования в России.

Тематика докладов

1. Особенности развития риск-менеджмента в России
2. Роли риск-менеджмента в деятельности компании
3. Проблемные вопросы формирования системы управления рисками в российских компаниях
4. Страхование, как составная часть риск менеджмента
5. Эффективность использования страхования для управления рисками
6. Рэнкинг уровня страховой защиты
7. Понятие, сущность и структура риск-менеджмента в предпринимательстве
8. Финансирование риска в предпринимательстве
9. Риск-менеджер на предприятии. Подготовка персонала в области управления рисками

Шкалы и критерии оценки:

Оценка «отлично» (7 баллов) выставляется, если студент дает прямые и исчерпывающие ответы на вопросы, доклад соответствует всем требованиям, продемонстрировано отличное знание темы, а также умение давать оценку фактам, логически последовательно и аргументировано излагать свои мысли. Суждения и аргументы раскрываются с использованием теоретических положений и фактического материала, выводы аргументированы. К докладу разработана презентация. Студент активно участвует в дискуссии, точно выражает свои мысли в докладе и в выступлении по вопросам, активно отстаивает свою точку зрения, аргументировано возражает, опровергает ошибочные позиции.

Оценка «хорошо» (5 баллов) выставляется, если доклад содержит необоснованные высказывания по изучаемым вопросам. Студент в целом дает правильный и достаточно полный ответ по теме, обнаруживая хорошее теоретическое знание проблемы, умение пользоваться материалом, делать необходимые выводы и обобщения, но отмечаются отдельные некорректности в выражении мыслей. К докладу разработана презентация. Студент активно участвует в дискуссии.

Оценка «удовлетворительно» (3 балла) выставляется, если приводится в описательной форме сущность вопроса при отсутствии критической оценки. Собственные суждения и аргументы приведены незначительно. Смысл вопроса раскрыт не в полной мере, но содержание ответа свидетельствует о его понимании. Студент не принимает активного участия в дискуссии. Презентация к докладу отсутствует.

Оценка «неудовлетворительно» (0 баллов) выставляется, если содержание вопроса не раскрыто, студент не участвует в обсуждении сообщений выступающих.

2.4 Тестовые задания

Тема 1. Сущность и основные принципы классификации рисков

1. Категория риск имеет следующее определение:

- а) ситуация, при которой полностью или частично отсутствует информация о возможных состояниях стохастической экономической системы и внешней среды;
- б) возможность отрицательного отклонения между плановым и фактическим результатом;
- в) поведение экономических субъектов в условиях неопределенности при выборе оптимального решения из числа альтернативных на основе оценки вероятности достижения желаемого результата и степени отклонения от него (положительного или отрицательного);
- г) реализация способности предпринимателя творчески использовать элемент неопределенности в процессе воспроизводства или отдельных его моментах для получения добавочной прибыли.

2. Риск выполняет следующие функции:

- а) инновационную, регулятивную, аналитическую;
- б) ценообразующую, защитную, альтернативную;
- в) инновационную, регулятивную, аналитическую, защитную;
- г) ценообразующую, защитную, альтернативную, инновационную.

3. К основным чертам риска можно отнести:

- а) противоречивость, альтернативность, неопределенность;
- б) альтернативность, рискованность, вероятность;
- в) случайность, неопределенность, авантюризм;
- г) регулятивность, инновационность, противоречивость.

4. Оценочный подход к понятиям «риск» и «неопределенность» означает:

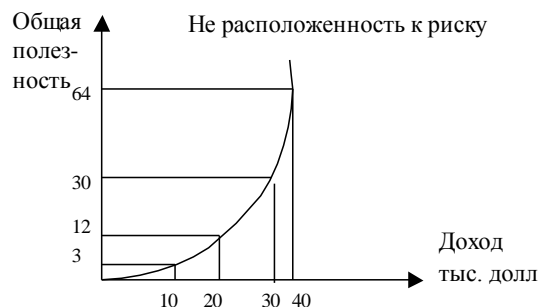
- а) что различие этих понятий объясняется субъективным отношением к реализации того или иного исхода;
- б) что различие этих понятий объясняется объемом доступной информации;
- в) пп. а) + б);
- г) нет верного ответа.

5. На рисунке изображена кривая, характерная для людей:



- а) противников риска;
- б) нейтральных к риску;
- в) склонных к риску;
- г) любителей риска.

6. На рисунке изображена кривая, характерная для людей:



- а) противников риска;
- б) нейтральных к риску;
- в) склонных к риску;
- г) осторожных к риску

7. Классификация рисков по зависимости уязвимости от времени предполагает деление рисков:

- а) на количественные и качественные;
- б) статические и динамические;
- в) риски редкие, риски средней частоты и частые риски;
- г) предсказуемые и непредсказуемые.

8. Классификация рисков по месту появления предполагает деление рисков:

- а) на чистые и спекулятивные;
- б) статические и динамические;
- в) природные, технические, политические, социальные;
- г) предсказуемые и непредсказуемые.

9. К внешним рискам относятся:

- а) страновой, ресурсный, кредитный, инновационный, налоговый;
- б) валютный, риск форс-мажорных обстоятельств, налоговый, страновой;
- в) валютный, портфельный, организационный, кредитный;
- г) организационный, ресурсный, портфельный, кредитный, инновационный.

10. К внутренним рискам относятся:

- а) страновой, ресурсный, кредитный, инновационный, налоговый;
- б) валютный, риск форс-мажорных обстоятельств, налоговый, страновой;
- в) валютный, портфельный, организационный, кредитный;
- г) организационный, ресурсный, портфельный, кредитный, инновационный.

11. Системный рыночный риск представляет собой:

- а) риск имущественных (финансовых) потерь в связи с изменением политической системы, расстановкой политических сил в обществе, политической нестабильностью;
- б) риск имущественных (финансовых) потерь, обусловленный либерализацией международного движения капиталов, интернационализацией финансовых потоков, слишком быстрым развитием финансовых систем в странах с транзитивной экономикой;

в) риск имущественных (финансовых) потерь, обусловленный изменениями общеэкономической среды, изменениями финансового положения самих предприятий и банков;

г) риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем.

12. Систематический риск всегда меньше, чем не систематический:

а) правильное утверждение,

б) наоборот, систематический риск всегда больше, чем не систематический,

в) нет однозначной закономерности.

13. Риск, оказывающий одинаковое воздействие на все фирмы независимо от их размера, называют:

а) систематическим;

б) специфическим;

в) аддитивным;

г) мультипликативным.

14. Спорадический риск – это...

а) регулярный риск, внутренне присущий данному объекту или ситуации, а также основанный на природных или социальных закономерностях;

б) нерегулярный риск, вызываемый исключительно редкими событиями и форс-мажорными обстоятельствами;

в) риски, вызванные последствиями функционирования технико-технологических систем и/или их нарушениями;

г) риски, непосредственно связанные с неблагоприятным исходом событий.

Тема 2 Концепция управления риском

1. Какие характеристики не входят в системные свойства управления рисками?

а) Целостность

б) Комплексность

в) Гибкость

г) Научность.

2. Что предполагает сложность структуры системы риск-менеджмента?

а) Многофункциональность и универсальность

б) Разнообразие подходов в управлении

в) Высокий уровень образования менеджеров

г) Наличие больших объемов работ.

3. Высокая результативность системы управления риском предполагает...

а) Отсутствие рисков в деятельности организации

б) Снижение возможностей возникновения рисков

в) Снижение возможностей возникновения негативных последствий

г) Повышение нормы прибыли в организации.

4. В каком случае организация выбирает рискованный вариант управления?

а) При ориентации на сохранение положения на рынках сбыта

б) При обеспечении финансовой устойчивости

в) При ориентации на завоевание рынков сбыта

г) При ориентации на стабильность существования организации.

5. Главная цель системы управления рисками в организации – это...

- а) Стабильность положения на рынке
- б) Обеспечение прибыльности производства
- в) Сохранение кадрового потенциала
- г) Успешное функционирование в условиях неопределенности.

6. Зачем нужен анализ внешних и внутренних ограничений?

- а) Для определения возможностей реализации рисков
- б) Для стабильности управленческих решений
- в) Для уверенности менеджмента в своих действиях
- г) Для отчета перед собственником средств производства.

7. Почему управление рисками должно носить динамический характер?

- а) Это требование собственников средств производства
- б) Это требование изменяющейся рискованной ситуации
- в) Это требование законодательства
- г) Это требование сотрудников организации.

8. В чем заключается стратегия риск-менеджмента?

- а) Оптимальное развитие производства
- б) Конкурентные преимущества при снижении неблагоприятных итогов
- в) Подавление конкурентов любыми способами
- г) Рост численности персонала для расширения производства.

9. Что не входит в процесс достижения конкурентных преимуществ?

- а) Обучение персонала
- б) Освоение новых рынков
- в) Выпуск новой продукции
- г) Внедрение нетрадиционных методов товаропродвижения.

10. Что из перечисленного ниже входит в задачи стратегического риск-менеджмента?

- а) Определение численности персонала организации
- б) Определение сроков налоговой отчетности
- в) Разработка стратегического плана управления рисками
- г) Разработка технологии производства новых товаров или услуг.

11. Зачем необходимо выяснение текущей ситуации при выборе стратегии?

- а) Для отчета перед собственником
- б) Для понимания целей и задач дальнейшего развития
- в) Для формирования корпоративной культуры
- г) Для оценки результатов управления.

12. Что относится к внутренним факторам реальной ситуации?

- а) Критерии распределения ресурсов
- б) Общий характер приобретений фирмы
- в) Структура деятельности фирмы за последний период
- г) Отношение к внешним угрозам.

13. Что выявляется риск-менеджментом с помощью анализа продукции?

- а) Возможность завоевания рынка

- б) Возможность внедрения новых технологий
- в) Возможность распределения банковских кредитов
- г) Возможность перераспределения и уменьшения рисков.

14. Что является первостепенным в процедуре анализа продукции?

- а) Сбор и анализ данных
- б) Построение и анализ матриц продукции
- в) Выбор уровней для проведения анализа
- г) Фиксация единиц анализа.

15. Какая из перечисленных стратегий практикуется на уровне отдельной фирмы?

- а) Портфельная
- б) Деловая
- в) Функциональная
- г) Любая из перечисленных.

16. Что включает в себя стратегия конкуренции? (несколько вариантов)

- а) Привлечение клиентов
- б) Ведение конкурентной борьбы
- в) Укрепление своих позиций на рынке
- г) Документальное закрепление своих преимуществ.

17. Что является основным вопросом конкурентной стратегии?

- а) Тип конкурентного преимущества
- б) Тип управления подразделениями
- в) Тип взаимоотношений с конкурентами
- г) Тип договоров о поставках.

18. Какая из конкурентных стратегий ориентирована на создание повышенной ценности?

- а) Стратегия низких издержек
- б) Стратегия дифференциации
- в) Стратегия оптимальных издержек
- г) Стратегия подавления конкурентов.

19. Какая из задач стратегии риск-менеджмента является первоочередной?

- а) Установление соответствия между выбором и возможностями
- б) Установление приоритетов в административных задачах
- в) Выбор стиля лидерства
- г) Приведение в соответствие стратегии и управления.

20. Какие стратегические изменения связаны с продажей нового продукта?

- а) Основательные изменения
- б) Радикальные преобразования
- в) Умеренные преобразования
- г) Обычные изменения.

21. Какие вспомогательные цели достигаются юридическими методами?

- а) Обеспечение эффективности операций
- б) Установление подходящего уровня неопределенности

- в) Законность действий
- г) Получение экономии на издержках.

22. Упорядочение целей управления рисками – это...

- а) Ведение строгой документации
- б) Оценка потребности в ресурсах
- в) Учет внутренних связей
- г) Определение их приоритетности.

23. Как определяются финансовые границы мероприятий риск-менеджмента?

- а) Выявлением возможных экономических рисков
- б) Выявлением финансовых возможностей собственника
- в) Готовностью менеджеров рисковать доходом
- г) Совокупным доходом организации.

24. Какие внешние ограничения риск-менеджмента связаны со спецификой развития рынков?

- а) Законодательные
- б) Обязательства контрагентам
- в) Конъюнктурные
- г) Социальные.

25. В чем состоит тактическое управление рисками?

- а) В выборе стиля управления
- б) В рациональном распределении имеющихся ресурсов
- в) В информационной поддержке
- г) В трансформации корпоративной культуры.

26. Ресурсы, аккумулированные во внешних и внутренних фондах – это...

- а) Оперативные
- б) Резервные
- в) Необходимые
- г) Тактические.

27. В чем заключается метод отказа от риска?

- а) В ликвидации причин крупных убытков
- б) В ликвидации службы управления рисками
- в) В дополнительном финансировании управления рисками
- г) В ликвидации последствий серьезных рисков.

28. Когда метод отказа от рисков наиболее эффективен?

- а) В случае небольшого возможного размера прибыли
- б) В случае большого возможного размера убытков
- в) В случае возможного сокращения персонала
- г) В случае оптимального возможного размера убытков.

30. Суть метода снижения частоты ущерба заключается в ...

- а) Создании системы управления рисками в подразделениях
- б) Проведении дополнительного обучения по проблемам рисков
- в) Проведении превентивных мероприятий по снижению риска
- г) Создании дополнительных служб по управлению рисками.

Тема 3 Методы идентификации финансово-экономических рисков

1. Что является целью идентификации рисков?

- а) Формирование целостной картины рисков
- б) Формирование отношения к риску
- в) Формирование ответственности в ситуации риска
- г) Формирование страховых фондов риска.

2. На стадии качественного анализа проводится...

- а) Изучение внешней среды организации
- б) Классификация знаний и умений персонала
- в) Классификация выявленных рисков
- г) Изучение внутренней среды организации.

3. В результате процедуры количественной оценки рисков получаем

- а) Решение о принятии риска
- б) Информация о содержании рисков
- в) Информация о возможности рисков
- г) Решение о подготовке к риску.

4. Исследование структурных характеристик риска проводится на стадии...

- а) Осмысления риска
- б) Анализа конкретных причин риска
- в) Комплексного анализа риска
- г) Статистического анализа.

5. Комплексный анализ рисков предполагает изучение...

- а) Возможности рисковых ситуаций
- б) Итоги рисковых ситуаций
- в) Совокупности рисков в целом
- г) Причинно-следственных связей между рисками.

6. Концепция приемлемого риска заключается в ...

- а) Полной ликвидации риска
- б) Анализе возможностей риска
- в) Рациональном осмыслении риска
- г) Снижении угрозы риска.

7. Как принимаются решения о приемлемости риска?

- а) По аналогии с предыдущими случаями
- б) По решению менеджеров
- в) По решению собственника
- г) По согласованию с надзорными органами.

8. Возможен ли пересмотр уровня приемлемого риска в процессе самого управления?

- а) Да, это определяется пожеланиями собственника.
- б) Да, это зависит от применяемого сочетания методов.
- в) Да, это обычная практика.
- г) Нет, подобные решения недопустимы.

9. По каким показателям определяются пороговые значения риска?

- а) По финансовым возможностям фирмы
- б) По принятой общей стратегии управления
- в) По варианту управления рисками
- г) По всем трем характеристикам, вместе взятым.

10. Величина меры риска выражает ...

- а) Статистическую вероятность возникновения риска
- б) Динамические величины возникновения риска
- в) Численные значения размера соответствующего риска
- г) Финансовые возможности для реализации риска.

11. В случае портфельного управления критерий выбирают...

- а) По всей совокупности рисков
- б) По каждому риску в отдельности
- в) По наиболее значимым рискам.
- г) По среднестатистическому риску.

12. От чего зависит выбор критериев риска?

- а) От конкретных условий оценки риска
- б) От специфики риска
- в) От особенностей процесса управления рисками
- г) От всех трех совокупных характеристик.

13. Как встраивается планирование критических ситуаций в программы управления рисками?

- а) Как желаемая часть
- б) Как неотъемлемая часть
- в) Как существенная часть
- г) Как необязательная часть.

14. Что такое рисковый капитал?

- а) Мера полученной прибыли в случае риска
- б) Мера случайного убытка
- в) Мера премиального фонда в случае прибыли
- г) Мера финансовых возможностей фирмы

Тема 4 Анализ и оценка рисков

1. Из двух проектов рисковый тот, у которого больше:

- а) математическое ожидание;
- б) дисперсия;
- в) стандартное отклонение;
- г) пункты б) и в).

2. Если стандартное отклонение первого – 19, 65, а второго – 3,76, то из двух проектов:

- а) первый проект более рискованный, чем второй;
- б) второй проект более рискованный, чем второй;
- в) нельзя определить по значениям стандартного отклонения;
- г) оба попадают в одну зону риска.

3. Если коэффициент риска составляет 0,3, то это:

- а) приемлемый риск;
- б) допустимый риск;
- в) критический риск;
- г) катастрофический риск.

4. Если коэффициент риска составляет 0,6, то это:

- а) приемлемый риск;
- б) допустимый риск;
- в) критический риск;
- г) катастрофический риск.

5. Коэффициент риска рассчитывается:

- а) как отношение дисперсии к математическому ожиданию;
- б) отношение максимально возможной суммы убытка к объему собственных финансовых ресурсов;
- в) отношение объема собственных финансовых ресурсов к максимально возможной сумме убытка;
- г) отношение математического ожидания к дисперсии.

6. Метод прогнозирования высококвалифицированными экспертами нескольких возможных вариантов развития ситуации и связанной с этим динамики основных показателей инвестиционного проекта или портфеля называется:

- а) экспертным методом;
- б) методом аналогий;
- в) аналитическим методом;
- г) сценарным анализом.

7. Качественный анализ рисков предполагает:

- а) численное определение отдельных рисков и риска проекта в целом;
- б) выявление источников и причин риска, позитивных и негативных последствий;
- в) пп. а) и б);
- г) нет верного ответа.

8. Основной целью метода Дельфи является:

- а) получение количественных оценок риска на основании обработки мнений опытных специалистов;
- б) избежание «ловушек» группового принятия решения, доминирования мнения лидера;
- в) изучение статистики потерь и прибылей, имевших место на данном или аналогичном производстве;
- г) изучение возможностей снижения риска.

9. Для не склонных к рискам инвесторов:

- а) полезность среднего ожидаемого дохода равна средней полезности ожидаемых вариантов будущего дохода;
- б) полезность среднего ожидаемого дохода меньше средней полезности ожидаемых вариантов будущего дохода;
- в) полезность среднего ожидаемого дохода больше средней полезности ожидаемых вариантов будущего дохода;
- г) пп а) + б).

10. Присущая инвестору абсолютная мера несклонности к риску уменьшается, если для него при росте среднего ожидаемого с инвестиции будущего дохода эквивалент рискованного дохода ... в инвестиционной игре с известными вероятностями разных ее исходов для условий полной определенности:

- а) уменьшается;
- б) увеличивается;
- в) не изменяется;
- г) $\text{пп а)} + \text{в)}$.

11. Рисковый капитал представляет собой:

- а) границу, которую величина фактического ущерба не превысит с установленной вероятностью;
- б) границу, которую величина фактического ущерба превысит с установленной вероятностью;
- в) границу, в пределах которой величина фактического ущерба превышает величину минимального ущерба;
- г) нет верного ответа.

12. В качестве безрисковой нормы дохода от бизнеса может быть использована:

- а) текущая ставка дохода по страхуемым (крупными независимыми компаниями с государственным участием) банковским депозитам;
- б) текущая доходность государственных облигаций;
- в) пп. а) и б), но их средние ожидаемые за срок полезной жизни оцениваемого бизнеса величины;
- г) рыночная кредитная ставка процента в расчете на срок полезной жизни бизнеса.

13. Зона критического риска на «кривой риска» означает:

- а) область, в пределах которой величина вероятных потерь не превышает ожидаемой прибыли;
- б) область возможных потерь, превышающих величину ожидаемой прибыли вплоть до величины полной расчетной выручки;
- в) область вероятных потерь, которые могут достигать величины, равной собственному капиталу организации;
- г) область, в которой потери не ожидаются.

14. Кривая риска имеет:

- а) 4 зоны;
- б) 3 зоны;
- в) 5 зон;
- г) 6 зон.

Тема 5 Методы снижения риска

1. Компенсация – это

- а) ликвидация потерь после свершения рисковых событий;
- б) распределение риска между субъектами или событиями;
- в) избежание предпринимательским субъектом рисковых событий;
- г) «изоляция» рисковой деятельности от основной деятельности предпринимательского субъекта;
- д) частичный или полный перенос возможного ущерба на другой субъект;

2. Локализация включает:

- а) создание специальных структурных подразделений для выполнения рискованных проектов;
- б) создание системы резервов;
- в) самострахование;
- г) создание венчурных предприятий;
- д) страхование;

3. Кэптивные страховые компании – это

- а) создание фонда средств на покрытие непредвиденных расходов
- б) создание собственных страховых фондов, которые предназначены для покрытия убытков и создаются в виде перестраховочных компаний
- в) страховые организации, которые входят в группу не страховых компаний и страхуют риски
- г) страховые организации, которые не входят в группу страховых компаний и страхуют риски

4. Страхование имеет ряд ограничений по минимизации риска:

- а) При наступлении рискового случая убытки могут быть настолько велики, что ни одна страховая компания не готова принять их на себя
- б) Отсутствие опыта страхования определенных рисков и, как следствие, отсутствие методики построения тарифной ставки.
- в) Цена

5. К какой отрасли страхования относится страхование предпринимательских рисков:

- а) личное
- б) имущественное
- в) страхование ответственности

6. Трансферт:

- а) передача рисков
- б) сторона принимающая риск
- в) сторона передающая риск

7. В контракте поручительства фигурируют 3 стороны:

- а) фактор-посредник
- б) предприятие-поставщик
- в) бенефициар
- г) принципал
- д) предприятие-покупатель
- е) кредитор
- ж) поручитель

8. Горизонтальная диверсификация:

- а) дополнение ассортимента изделиями похожими на товар уже выпускаемый предприятием
- б) наблюдается при самой слабой связи между старой деятельностью и нововведениями
- в) пополнение ассортимента изделиями, похожими на товары предприятия, но интересными для тех же потребителей

9. Локализация включает:

- а) создание специальных структурных подразделений для выполнения рискованных проектов;
- б) создание системы резервов;
- в) самострахование;
- г) создание венчурных предприятий;
- д) страхование;

10. Страхование имеет ряд ограничений по минимизации риска:

- а) При наступлении рискового случая убытки могут быть настолько велики, что ни одна страховая компания не готова принять их на себя
- б) Отсутствие опыта страхования определенных рисков и, как следствие, отсутствие методики построения тарифной ставки.
- в) Цена

11. К какой отрасли страхования относится страхование предпринимательских рисков:

- а) личное
 - б) имущественное
 - в) страхование ответственности
- 6. Трансферт:**
- а) передача рисков
 - б) сторона принимающая риск
 - в) сторона передающая риск

12 Диверсификация видов деятельности, сбыта, поставок, инвестиций является методом:

- а) уклонения от риска;
- б) локализации риска;
- в) диссипации риска;
- г) компенсации риска.

13 Подберите из перечисленных ниже методов управления риском соответствующие следующим группам:

- а) уклонения от риска;
 - б) локализации риска;
 - в) диссипации риска;
 - г) компенсации риска.
- распределение риска во времени;
стратегическое планирование;
создание венчурных предприятий;
поиск грантов.

14 Услуги охранной фирмы или введение внешнего кризисного управления на предприятии – это примеры метода:

- а) разделения риска;
- б) аутсорсинга риска;
- в) уменьшения размера убытков;
- г) снижения частоты ущерба.

15 Визуализация рисков представляет собой:

- а) идентификацию и анализ рисков;

- б) наглядное изображение на графиках, подчеркивающее важные, существенные стороны соответствующих рисков;
 - в) возможность быстрого изменения классификации рисков и приоритетности их решения;
 - г) снижение риска до приемлемого уровня.
- 6 Более строгим с точки зрения управления рисками является определение систематических рисков:
- а) систематические инвестиционные риски – это риски капиталовложений в определенную отрасль;
 - б) систематические инвестиционные риски – это те риски, которые не могут быть устранены путем диверсификации инвестиционного портфеля

Тема 6 Управление финансовыми рисками

1. В чем заключается метод отказа от риска?

- а) В ликвидации причин крупных убытков
- б) В ликвидации службы управления рисками
- в) В дополнительном финансировании управления рисками
- г) В ликвидации последствий серьёзных рисков.

2. Когда метод отказа от рисков наиболее эффективен?

- а) В случае небольшого возможного размера прибыли
- б) В случае большого возможного размера убытков
- в) В случае возможного сокращения персонала
- г) В случае оптимального возможного размера убытков.

3. Суть метода снижения частоты ущерба заключается в ...

- а) Создании системы управления рисками в подразделениях
- б) Проведении дополнительного обучения по проблемам рисков
- в) Проведении превентивных мероприятий по снижению риска
- г) Создании дополнительных служб по управлению рисками.

4. В каких случаях применение метода снижения частоты ущерба оправдано?

- а) В случае высокой вероятности реализации данного риска
- б) В случае возможной вероятности возникновения данного риска
- в) В любом случае возникновения данного риска
- г) В случае вероятной проверки надзорными органами.

5. Почему оценка эффекта применения метода снижения частоты ущерба риска затруднена?

- а) Из-за отсутствия качественных критериев
- б) Из-за отсутствия количественных критериев
- в) Риск может и не наступить
- г) Из-за длительного срока реализации риска.

6. Метод уменьшения размера убытков направлен на ...

- а) На ликвидацию причин возникновения рисков
- б) На снижение вероятного ущерба
- в) На дополнительное финансирование управления рисками
- г) На предупреждение убытков.

7. Когда применение метода уменьшения размера убытков оправдано?

- а) В случае высокой вероятности реализации данного риска
- б) В случае возможной вероятности возникновения данного риска
- в) В любом случае возникновения данного риска
- г) В случае небольшой вероятности реализации риска.

8. Что служит ограничением действия метода уменьшения размеров убытков?

- а) Уровень прибыли в организации
- б) Размеры резервных фондов
- в) Проценты по кредитованию
- г) Бюджет организации.

9. Кто несет ответственность за убытки в случае применения метода аутсорсинга риска?

- а) Собственник на средства труда
- б) Сторонние организации
- в) Менеджеры фирмы
- г) Государственные структуры.

10. Какие мероприятия могут применяться при аутсорсинге рисков?

- а) Услуги охранной фирмы
- б) Привлечение внешнего исполнителя работ
- в) Введение внешнего кризисного управления
- г) Все вышеперечисленные мероприятия.

11. Какой метод из перечисленных представляет сокращение рисков?

- а) Покрытие убытков из текущего дохода
- б) Покрытие убытков на основе спонсорства
- в) Покрытие убытка на основе нестрахового пула
- г) Покрытие убытка на основе государственной поддержки.

12. Какой метод из перечисленных представляет передачу риска?

- а) Покрытие убытка из резервов
- б) Покрытие убытка за счет использования займов
- в) Покрытие убытков за счет муниципальной поддержки
- г) Покрытие убытка на основе самострахования.

13. Что лежит в основе страхования рисков?

- а) Создание внутренних страховых фондов
- б) Передача ответственности за риски внешним страховым компаниям
- в) Передача ответственности за риски внутреннему менеджменту
- г) Создание внешних страховых резервов.

14. В каких случаях вероятна поддержка государства в случае риска?

- а) В случае большого экономического ущерба
- б) В случае большой вероятности наступления риска
- в) В случае тесных связей руководства и государственных структур
- г) В случае высокой социальной значимости последствий риска.

Тема 7 Страхование как метод управления риском

1. Какие функции выполняет страхование?

- а) регулирующую;
- б) рискованную;
- в) сбережение средств;
- г) превентивную;
- д) формирование и использование резервов.

Из приведенной информации выбрать принципы страхования:

- а) страховой интерес;
- б) полная уплата страховых премий;
- в) суброгация;
- г) отсутствие просроченной задолженности по кредитам;
- д) максимальная добросовестность сторон страхового договора.

Из каких фондов состоит совокупный фонд страховой защиты?

- а) кредитов банков;
- б) резервов страховых организаций;
- в) резервных фондов, предусмотренных бюджетом;
- г) иностранных инвестиций;
- д) резервных фондов предприятий.

Что включает понятие «страховая защита»?

- а) возмещение ущерба, нанесенного стихийным бедствием;
- б) содержание персонала спасательных служб;
- в) финансирование расходов на борьбу со страховым событием;
- г) увеличение запасов товаров учитывая сезонность их производства;
- д) осуществление мероприятий, направленных на уменьшение страхового риска.

Назовите основные характеристики классификации страхования по экономическим признакам:

- а) время возникновения отдельных видов страхования;
- б) формы проведения страхования;
- в) статус страхователя;
- г) объекты страхования.

Личное страхование обеспечивает страховую защиту:

- а) здоровья граждан;
- б) домашнего имущества граждан;
- в) ответственности работодателя перед персоналом;
- г) жизни граждан.

Какие из видов страхования не принадлежат к имущественному?

- а) страхование кредитов;
- б) страхование ответственности владельцев автотранспортных средств;
- в) страхование инвестиций;
- г) страхование наземного транспорта.

Какие формы страхования Вы знаете?

- а) личное, имущественное, ответственности;
- б) жизни, рисковые;
- в) добровольное и обязательное.

Назовите отрасли страхования:

- а) имущественное;
- б) личное;
- в) обязательное;
- г) страхование жизни;
- д) ответственности;

е) добровольное.

Какие мероприятия являются этапами риск – менеджмента?

- а) предупреждение риска;
- б) финансирование;
- в) анализ риска;
- г) самофинансирование риска;
- д) ограничение риска;
- е) избежание риска;
- ё) контроль;
- ж) страхование.

В чем заключается анализ риска?

- а) диагностика риска;
- б) уменьшение риска;
- в) избежание риска;
- г) идентификация риска;
- д) оценка риска.

Какие свойства являются критериями страховых рисков?

- а) низкая степень вероятности;
- б) случайность;
- в) чрезвычайно большие потери;
- г) возможность оценки в стоимостных единицах.

Какие компоненты составляют содержание экономического риска?

- а) вероятность наступления случайных событий;
- б) вероятность наступления случайных убытков;
- в) случайные события;
- г) дополнительная выгода;
- д) убытки, нанесенные случайными событиями;
- е) объект, который испытывает действие случайного события.

Тема 8 Правовые основы управления рисками и страхования

1. Лицензирование страховой деятельности на территории РФ осуществляет

...

- а) Министерство финансов РФ
- б) Федеральная служба по надзору за страховой деятельностью
- в) Государственный комитет по вопросам развития страхования РФ
- г) Государственный комитет по антимонопольной политике

2. Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом

- а) страховая премия
- б) страховой тариф
- в) страховая сумма
- г) страховое возмещение
- д) страховая стоимость.

3. Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с ...

- а) жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица
- б) владением, пользованием, распоряжением имуществом

- в) возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица
- г) перестрахование

4. Регрессное право (принцип суброгации) – это право ...

- а) страховщика отказываться от выплаты страхового возмещения при нарушении договора страхования
- б) страховщика, выплатившего страховое возмещение, требовать эту сумму с виновного лица
- в) страхователя на получение возмещения с виновного лица
- г) страхователя требовать от страховщика выплату страхового возмещения

5. Экономическая сущность страхования состоит в ...

- а) формировании страховщиком страхового фонда за счет взносов страхователей, предназначенного для производства страховых выплат при наступлении страховых случаев
- б) особых перераспределительных денежных отношениях между участниками страхования по поводу формирования специального фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба в результате страхового случая
- в) формировании фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для возмещения возможного ущерба в результате страхового случая

6. Сущность понятия «страховой риск»

- а) предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование
- б) страховой случай, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или третьим лицам
- в) страховая (рисковая) надбавка

7. По договору имущественного страхования при наступлении страхового случая ...

- а) возмещаются убытки, причиненные застрахованному имуществу
- б) выплачивается указанная в договоре страховая сумма
- в) компенсируется стоимость утраченного имущества
- г) возмещается ущерб, понесенный страхователем

8. Договор страхования вступает в силу (если иное не предусмотрено договором) с момента ...

- а) подачи письменного заявления страхователя
- б) подписания договора страховщиком и страхователем
- в) оплаты страховой премии
- г) наступления страхового случая

9. Ответственность по выплате страхового возмещения перед страхователем при наличии договора перестрахования несет...

- а) прямой страховщик
- б) перестраховщик
- в) страховая кампания
- г) работодатель

10. Тарифы при обязательном страховании устанавливаются ...

- а) законом
- б) по соглашению сторон
- в) Федеральной службой страхового надзора
- г) страховщиком

11. При заключении договора страхования была неправильно определена страховая стоимость имущества. Причем, страховая сумма превышает страховую стоимость. Такой договор действителен.

- а) да, в любом случае
- б) нет
- в) недействителен в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества

12. Объектами страхования ответственности могут быть имущественные интересы, связанные с ...

- а) жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица
- б) владением, пользованием, распоряжением имуществом
- в) возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица

13. Пример имущественного страхования

- а) медицинское страхование
- б) страхование грузов
- в) страхование профессиональной ответственности
- г) страхование ответственности владельца автотранспортного средства

14. Выкупная сумма договора страхования жизни – это сумма, ...

- а) которую страховщик выдает страхователю в виде ссуды
- б) которую страховщик выплачивает страхователю при досрочном расторжении договора
- в) на которую может быть переписан страховой договор в пользу другого лица
- г) которую выплачивает страховщик в случае дожития застрахованного до срока окончания договора

15. Основной целью страхования является обеспечение ...

- а) страховой защиты материальных интересов физических и юридических лиц
- б) пополнения госбюджета за счет налоговых поступлений от страховых компаний
- в) социальной помощи населению
- г) эффективной экономики за счет увеличения инвестиций страховых компаний

16. Страховой интерес конкретизируется в ...

- а) имущественном интересе
- б) страховой ответственности
- в) договоре страхования
- г) страховой сумме
- д) условиях страхования

17. Существуют ли законодательные ограничения на максимальный срок страхования по одному договору?

- а) нет;
- б) да;

в) есть ограничение по договорам: страхования от несчастных случаев, страхование имущества.

18. Кто может прекратить действие договора страхования?

- а) уполномоченный орган;
- б) судебные органы;
- в) страхователь;
- г) страховщик;
- д) по обоюдному согласованию – страховщик и страхователь;
- е) лига страховых организаций.

19. Существует ли разница между такими документами, как «страховой договор», «страховой полис», «страховое свидетельство»?

- а) есть разница относительно договоров страхования инвестиций;
- б) разницы нет;
- в) есть разница относительно договоров страхования жизни;
- г) существует незначительная разница.

20. Какие из перечисленных ниже нормативных (правовых) актов можно отнести ко второму уровню нормативных актов (специальное законодательство):

- а) Закон РФ «О медицинском страховании граждан РФ»;
- б) Гражданский кодекс РФ;
- в) Закон РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
- г) Условия лицензирования страховой деятельности на территории РФ;
- д) Указ Президента РФ «Об обязательном страховании пассажиров (туристов, путешественников)

21. Целями создания органов страхового надзора в РФ являются:

- а) контроль за соблюдением действующего страхового законодательства;
- б) контроль за своевременностью уплаты налогов в бюджет;
- в) защита прав и интересов страхователей;
- г) контроль за своевременностью отчислений средств в доходы государственных внебюджетных фондов;

22. Функциями органа Государственного страхового надзора в РФ являются:

- а) расчет страховых тарифов;
- б) лицензирование деятельности субъектов страхового дела;
- в) ведение реестра страховщиков, страховых брокеров;
- г) установление правил размещения страховых резервов;
- д) разработка правил осуществления страховых операций;
- е) контроль за соблюдением сроков уплаты страховыми организациями налогов в бюджет.

23. Текущий государственный надзор за страховой деятельностью включает:

- а) контроль за обоснованностью страховых тарифов;
- б) контроль за достаточностью суммы активов;
- в) контроль за своевременностью и достоверностью предоставления бухгалтерской отчетности;
- г) контроль за формированием и размещением страховых резервов;

д) контроль за соответствием размера свободных активов установленным нормативам

24. Укажите, с какого момента договор страхования вступает в силу:

- а) после подписания договора всеми участвующими сторонами;
- б) на следующий день после уплаты страховых взносов наличными;
- в) со дня, указанного в договоре, при досрочной уплате страховых взносов;
- г) со дня подписания договора;
- д) после наступления страхового случая.

25. Укажите, что из перечисленного не является обязанностью страхователя:

- а) проведение экспертной оценки объекта страхования;
- б) своевременная уплата страховых взносов;
- в) сообщение всей необходимой информации по объекту страхования;
- г) учет количества и размеров страховых сумм договоров имущественного страхования;
- д) определение страховых выплат.

Тема 9 Организация деятельности страховых организаций и расчет страховых тарифов

1. Назначение актуарных расчетов состоит в определении:

- а) размеров страховых фондов;
- б) частоты страховых случаев;
- в) тарифных ставок;
- г) страхового риска.

2. При расчете нетто-ставок по иным видам страхования, чем страхование жизни, учитываются:

- а) срок действия договора страхования;
- б) средняя убыточность страховой суммы;
- в) возраст страхователя;
- г) опустошительность страхового случая;
- д) частота страховых случаев.

3. Размер нетто-ставки по страхованию жизни зависит от:

- а) возраста страхователя (застрахованного лица);
- б) порядка уплаты страховых взносов;
- в) возраста выгодоприобретателя;
- г) вида, размера и срока выплаты страхового обеспечения;
- д) планируемой нормы доходности от инвестирования собственных средств страховых компаний.

4. Определение тарифных ставок в добровольном медицинском страховании основывается на типовых подходах расчета тарифных ставок:

- а) по страхованию жизни;
- б) по иным видам страхования, чем страхование жизни;
- в) по иным видам страхования, чем страхование жизни, с учетом особенностей страхования жизни.

5. Нетто-премия по риску обеспечивает:

- а) финансирование страховых выплат;

- б) формирование прибыли;
- в) оплату аквизиционных расходов;
- г) формирование страховых резервов;
- д) выплату заработной платы агентам.

6. Страховой тариф –это:

- а) плата с единицы страховой суммы;
- б) процентная ставка от совокупной страховой суммы;
- в) нагрузка к нетто-ставке.

7. Страховая премия, при применении в договоре страхования франшизы, как правило:

- а) остается без изменения;
- б) увеличивается;
- в) уменьшается.

8. Нетто-ставка служит для:

- а) формирования прибыли страховой организации;
- б) финансирования расходов страховщика, связанных с формированием и использованием страхового фонда;
- в) формирования страхового фонда, предназначенного для страховых выплат.

9. Основной частью страхового тарифа является:

- а) прибыль;
- б) нетто-ставка;
- в) расходы на ведение дела и отчисления на предупредительные мероприятия.

10. Размер страхового тарифа при добровольном страховании определяется:

- а) органами страхового надзора;
- б) Законом «Об организации страхового дела в РФ»;
- в) договором между страховщиком и страхователем.

11. Элементом страхового тарифа, за счет которого формируется фонд, предназначенный для финансирования расходов страховщика на ведение дела, является:

- а) брутто-ставка;
- б) нетто-ставка;
- в) нагрузка.

12. Расходы страховщика, связанные с учреждением страховой компании, арендой и выкупом помещения, ремонтом, лицензированием, относятся к:

- а) управленческим расходам;
- б) организационным расходам;
- в) инкассационным расходам;
- г) ликвидационным расходам.

13. Частота страховых событий – это отношение:

- а) числа страховых событий к числу объектов страхования;
- б) числа пострадавших объектов в результате страховых событий к числу страховых событий;

- в) суммарного страхового возмещения, выплаченного компанией за период, к суммарной страховой сумме поврежденных объектов;
- г) общей страховой суммы всех объектов к числу всех объектов страхования.

14. Коэффициент убыточности – это отношение:

- а) суммарного страхового возмещения к суммарной страховой сумме поврежденных объектов;
- б) суммы выплаченного страхового возмещения к общей страховой сумме;
- в) суммы страховых премий к сумме страховых выплат;
- г) общей страховой суммы всех объектов к числу всех объектов страхования.

15. Средняя страховая сумма на один пострадавший объект – это показатель, равный отношению:

- а) суммарного страхового возмещения к суммарной страховой сумме поврежденных объектов;
- б) суммы выплаченного страхового возмещения к общей страховой сумме;
- в) страховой суммы, приходящейся на поврежденный объект, к числу пострадавших объектов;
- г) общей страховой суммы всех объектов к числу всех объектов страхования.

16. Частота ущерба – это показатель, равный отношению:

- а) числа страховых событий к числу объектов страхования;
- б) общей страховой суммы всех объектов к числу всех объектов страхования;
- в) суммарного страхового возмещения, выплаченного компанией за период, к суммарной страховой сумме поврежденных объектов;
- г) числа пострадавших объектов в результате страховых событий к числу объектов страхования.

17. Страховая премия – это:

- а) сумма возмещенного ущерба;
- б) установленная плата за страхование;
- в) результат финансовой деятельности страховщика за год;
- г) инвестиционный доход страховщика.

18. Под тарифной политикой в страховании понимают:

- а) обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму при определенных последствиях, возникших в результате страхового случая, установленных законом или договором страхования;
- б) меру материальной заинтересованности физического или юридического лица в страховании;
- в) систематическую работу страховой организации по разработке, уточнению и упорядочиванию страховых тарифов в целях успешного и безубыточного развития страхового дела;
- г) право требования страховщика возместить ущерб (в пределах выплаченной страховой суммы) к физическому или юридическому лицу, по вине которого возник данный ущерб.

19. Принцип эквивалентности страховых отношений страхователя и страховщика означает, что:

- а) нетто-ставки должны максимально соответствовать вероятности ущерба с тем, чтобы обеспечить возвратность средств страхового фонда страхователям в случае наступления страхового случая;

б) страховые взносы страховщика не должны быть чрезмерно высокими для страхователей; в) страховые тарифы должны рассчитываться таким образом, чтобы поступление страховых платежей безусловно покрывало расходы страховщика и даже обеспечивало ему определенную прибыль;

г) если тарифные ставки остаются неизменными длительное время, у страхователя укрепляется уверенность в надежности страховщика.

20. Принцип обеспечения самокупаемости и рентабельности страховых операций означает, что:

а) нетто-ставки должны максимально соответствовать вероятности ущерба с тем, чтобы обеспечить возвратность средств страхового фонда страхователям в случае наступления страхового случая;

б) страховые взносы страховщика не должны быть чрезмерно высокими для страхователей;

в) если тарифные ставки остаются неизменными длительное время, у страхователя укрепляется уверенность в надежности страховщика;

г) страховые тарифы должны рассчитываться таким образом, чтобы поступление страховых платежей безусловно покрывало расходы страховщика и даже обеспечивало ему определенную прибыль.

21. При расчете совокупной брутто-ставки по любому виду страхования используются показатели:

а) нагрузка;

б) вероятность наступления страхового случая;

в) нетто-ставка;

г) средняя страховая сумма на один объект (договор);

д) все вышеперечисленные показатели.

22. Экономическая сущность страховой премии (страхового взноса) проявляется в том, что – это:

а) периодически повторяющийся платеж страхователем определенной договором страхования суммы страховщику;

б) денежное выражение страхового обязательства, которое подтверждено документально путем заключения договора страхования между его участниками;

в) часть национального дохода, которая предоставляется страхователем страховщику с целью гарантии его интересов в случае наступления страхового случая;

г) все вышеперечисленное.

23. Страховая премия, которую страхователь сразу уплачивает страховщику за весь период страхования вперед, – это:

а) единовременный взнос;

б) текущий взнос;

в) годичный взнос;

г) рассроченный страховой взнос.

24. Страховой взнос, который учитывает возможности страхователя произвести его уплату, – это:

а) единовременный взнос;

б) текущий взнос;

в) годичный взнос;

г) рассроченный страховой взнос.

Тема 10 Актуальные вопросы развития риск-менеджмента и страхования в России.

1. Риск-менеджмент как искусство, наука и специфическая дисциплина об успешном функционировании предприятия в условиях рискованной ситуации – это:

- а) Управление рисками как системный подход;
- б) Управление рисками как процессный подход;
- в) Управление рисками в широком смысле;
- г) Управление рисками в узком смысле;
- д) Управление рисками как теория;
- е) Управление рисками как практика.

2. Риск-менеджмент как практические механизмы и действия по разработке и реализации мер по уменьшению или исключению случайных потерь в условиях рискованной ситуации – это:

- а) Управление рисками как системный подход;
- б) Управление рисками как процессный подход;
- в) Управление рисками в широком смысле;
- г) Управление рисками в узком смысле;
- д) Управление рисками как теория;
- е) Управление рисками как практика.

3. Риск-менеджмент как сложная система, включающая управляемую и управляющую подсистемы – это:

- а) Управление рисками как системный подход;
- б) Управление рисками как процессный подход;
- в) Управление рисками в широком смысле;
- г) Управление рисками в узком смысле;
- д) Управление рисками как теория;
- е) Управление рисками как практика.

4. Риск-менеджмент как динамичный процесс – это:

- а) Управление рисками как системный подход;
- б) Управление рисками как процессный подход;
- в) Управление рисками в широком смысле;
- г) Управление рисками в узком смысле;
- д) Управление рисками как теория;
- е) Управление рисками как практика.

5. Совокупность однородных по времени или основе методов воздействия на риск – это:

- а) Метод управления рисками;
- б) Способ управления рисками;
- в) Механизм управления рисками;
- г) Инструмент управления рисками;
- д) Методика управления рисками;
- е) Практика управления рисками.

6. Сознательное решение подвергнуться воздействию определенного вида предпринимательского риска – это:

- а) Уклонение от риска;
- б) Избежание риска;

- в) Согласие на риск;
- г) Снижение степени риска;
- д) Перенос риска;
- е) Принятие риска

7. К содержанию метода принятия риска можно отнести следующие высказывания:

- а) Он предполагает оставление всего или части риска за предпринимателем;
 - б) При данном методе ответственность за принятие риска и его последствий лежит на предпринимателе;
 - в) Предпринимателю необходимо создавать фонды денежных средств для покрытия возможных потерь;
 - г) Фонды для покрытия возможных потерь при принятии риска создаются только за счет собственных средств;
 - д) Фонды для покрытия возможных потерь при принятии риска создаются только за счет привлеченных средств;
 - е) Данный метод представляет собой наиболее сложный инструмент экономической безопасности хозяйственной деятельности предприятия.
- Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

8. Альтернативными названиями метода принятия риска являются:

- а) Метод сохранения риска;
- б) Метод резервирования риска;
- в) Метод снижения риска;
- г) Метод уклонения от риска;
- д) Метод замены риска;
- е) Метод компенсации риска.

Почему «да» или почему «нет» - обоснуйте каждый свой ответ.

9) Основными формами управления рисками метода принятия риска являются:

- а) Формирование резервных сумм финансовых ресурсов в системе бюджетов, доводимых различным центрам ответственности
- б) Формирование системы страховых запасов по отдельным элементам оборотных активов;
- в) Исклучение из круга партнеров тех из них, которые являются сомнительными;
- г) Снижение доли заемного капитала в структуре капитала;
- д) Формирование резервного фонда субъектом экономики, создаваемого в соответствие с требованиями законодательства и устава субъекта экономики;
- е) Создание целевых резервных фондов в соответствии с уставом субъекта экономики и другими внутренними документами.

10) К содержанию группы методов снижения риска не относятся:

- а) Управление активами и пассивами;
- б) Самострахование;
- в) Хеджирование;
- г) Методы предотвращения;
- д) Диверсификация;
- е) Активный риск-менеджмент.

11. К группе методов переноса риска относятся:

- а) Страхование;

- б) Диверсификация;
- в) Активный риск-менеджмент;
- г) Лимитирование;
- д) Локализация;
- е) Гарантия.

12) Метод переноса риска можно по-другому назвать:

- а) Метод отказа от риска;
- б) Метод снижения риска;
- в) Метод предупреждения риска;
- г) Метод передачи риска;
- д) Метод страхования риска;
- е) Метод резервирования риска.

13. Самым надежным методом управления рисками как с точки зрения субъекта экономики, так и с точки зрения всей экономики в целом, является:

- а) Метод снижения риска;
- б) Метод принятия риска;
- в) Метод резервирования риска;
- г) Метод внутреннего страхования риска;
- д) Метод переноса риска;
- е) Метод трансферта риска.

14) К основным направлениям метода переноса риска можно отнести:

- а) Заключение договора поручительства;
- б) Передача рисков поставщикам сырья;
- в) Диверсификация риска;
- г) Локализация последствий риска;
- д) Хеджирование;
- е) Диссипация рисков.

15) Метод, который осуществляется путем переноса хозяйственной деятельности, связанной с повышенным инвестиционным риском, в пределы небольшого дочернего субъекта экономики – это:

- а) Диверсификация риска;
- б) Распределение риска;
- в) Локализация риска;
- г) Резервирование риска;
- д) Внутреннее страхование риска;
- е) Лимитирование риска.

Шкалы и критерии оценки выполнения тестовых заданий

Оценка «отлично» (4 балла) выставляется, если даны правильные ответы на 79–90% тестовых заданий по конкретной теме.

Оценка «хорошо» (3балла) выставляется, если даны правильные ответы на 59–78% тестовых заданий по конкретной теме.

Оценка «удовлетворительно» (2 балла) выставляется, если даны правильные ответы на 58- 50% тестовых заданий по конкретной теме.

Оценка «неудовлетворительно» (0 баллов) выставляется, если правильно выполнено менее 50% тестовых заданий

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Локальные нормативные акты института, регламентирующие процедуры оценивания

1. Положение о формах, периодичности и порядке текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов.
2. Положение о рейтинговой системе оценки знаний студентов.
3. Положение о проведении компьютерного тестирования студентов.
4. Положение о самостоятельной работе студентов.
5. Положение о рабочей программе
6. Положение об оценочных и методических материалах для проведения текущего контроля, промежуточной аттестации и ГИА

Процедура оценивания знаний, умений и навыков обучающихся

В начале изучения дисциплины преподаватель доводит до сведения обучающихся информацию о формах, сроках проведения, шкалах и критериях оценки конкретных заданий; в течение семестра ведет учет текущей успеваемости каждого обучающегося.

Максимальное количество баллов по видам оценочных материалов

	Наименование оценочного материала				Итого
	Опрос	Выполнение тестовых заданий	Доклад (сообщение)	Выполнение практических заданий	
Количество баллов	10	40	14	36	100

Обучающийся освобождается от экзамена с оценкой:

- «отлично» – если, имеет не менее 85 баллов;
- «хорошо» – если, имеет от 70 до 84 баллов;
- «удовлетворительно» – если, имеет от 55 до 69 баллов.

Обучающийся, имеющий менее 55 рейтинговых баллов, сдает экзамен по дисциплине.

Обучающийся, желающий получить более высокую оценку, чем оценка, полученная в результате учета текущей успеваемости, обучающегося в балльно-рейтинговой системе – сдает экзамен.

**ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОРДОВСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ ИНСТИТУТ»**

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И БИЗНЕС-ИНФОРМАТИКИ

УТВЕРЖДЕНО
на Научно-методическом совете
протокол №1 от 29 августа 2017 г.

Председатель



Л.А. Коханец

ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

**ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ДИСЦИЛИНЕ
«УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СТРАХОВОЕ ДЕЛО»**

Направление подготовки
38.03.01 «ЭКОНОМИКА»

Профиль
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Квалификация выпускника
Бакалавр

Форма обучения
очная, заочная

Саранск 2017

1. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Типовые контрольные вопросы для оценки знаний на экзамене

1. Риск как экономическая категория
2. Величина риска и прибыль
3. Общие подходы к классификации рисков
4. Система управления риском
5. Процессный подход в управлении рисками
6. Этапы управления рисками
7. Идентификация и анализ рисков
8. Методы управления рисками
9. Классификация методов идентификации финансово – экономических рисков
10. Принципы идентификации рисков
11. Формализованные методы идентификации финансово-экономических рисков
12. Интуитивные методы идентификации финансово-экономических рисков
13. Качественный анализ рисков.
14. Количественный анализ рисков.
15. Аналитические методы анализа риска.
16. Суть экспертных методов анализа риска.
17. Расчет коэффициента вариации и оценка приемлемости допустимого отклонения.
18. Расчет коэффициента риска.
19. Зоны риска и кривая риска
20. Основные методы и пути минимизации риска
21. Финансовые риски и способы их снижения.
22. Методы снижения инфляционного риска.
23. Методы снижения валютных рисков.
24. Финансовые риски, их классификация и особенности
25. Методы оценки финансовых рисков.
26. Модель оценки рисков финансовых активов.
27. Портфельный анализ, выбор оптимального портфеля финансовых (инвестиционных) активов
28. Общая характеристика страхования как метода управления риском
29. Последовательность принятия решений об использовании страхования как метода управления риском
30. Роль страхования в экономике
31. Ограничения по использованию страхования как метода управления риском
32. Правовое регулирование как элемент системы управления рисками.
33. Закон «Об организации страхового дела в РФ»: основные положения.
34. Договор страхования: содержание, права и обязанности сторон.
35. Порядок регулирования деятельности нерезидентов на страховом рынке России.
36. Понятие страхового рынка.
37. Организационно-правовые формы страховой деятельности
38. Понятие о страховом тарифе. Структура тарифной ставки.
39. Актуарные расчеты: понятие, виды, решаемые задачи.
40. Основы определения нетто- и брутто-ставок страхового тарифа.
41. Сущность и виды страховых премий
42. Развитие риск-менеджмента в России.
43. Проблемы оценки политических и страновых рисков
44. Основные направления развития страхования в России
45. Рисковые рейтинги стран.

46. Влияние рискованных рейтингов стран влияние на инвестиционные и бизнес-возможности.

Типовые контрольные задания для оценки знаний, умений, навыков или опыта деятельности на экзамене

Задание 1

Выбрать вариант вложения капитала в мероприятие А из 200 случаев прибыль 25 тыс. руб. была получена в 20 случаях, прибыль 30 тыс. руб. была получена в 80 случаях, прибыль 40 тыс. руб. была получена в 100 случаях.

При вложении капитала в мероприятия Б из 240 случаев прибыль 30 тыс. руб. была получена в 144 случаях, прибыль 35 тыс. руб. было получено в 72 случаях, прибыль 45 тыс. руб. была получена в 24 случаях.

Критерием выбора является наибольшая сумма средней прибыли

Задание 2

ЗАО «Каучук» рассматривает проект строительства новой котельной в цехе ИП-6А. Данный инвестиционный проект предусматривает реализацию следующих этапов:

- 1 квартал – строительство зданий и сооружений (общая стоимость 1125 тыс. руб.);
- 2 квартал – приобретение машин и оборудования (общая стоимость 980 тыс. руб.);
- 3 квартал – инвестиции в оборотные средства, которые по оценкам экспертов составят 535-578 тыс. руб.; ввод объекта в эксплуатацию.

Источник финансирования проекта – кредит коммерческого банка. Реализация данного проекта обеспечит предприятию ежеквартальную экономию, составляющую по предварительным прогнозам 648-700 тыс. руб. Необходимо определить, какие параметры проекта находятся в состоянии неопределенности

Задание 3

Предприятие предполагает через 3 месяца произвести платежи в размере 10 тыс. долл. Оно покупает опцион на покупку долларов с параметрами: сумма 10 тыс. долл., срок 3 месяца, курс опциона 65 руб. за 1 долл., премия 2 руб. за 1 долл. Определить затраты предприятия и его действия, если а) курс валюты снизится до 64 руб. за 1 долл.; б) курс валюты увеличится до 66 руб. за долл.

Какие преимущества и какие недостатки имеет этот метод снижения рисков?

Задание 4

Требуется определить величину риска вложения средств по каждому из двух вариантов и выбрать наиболее приемлемый из них, исходя из следующих данных:

1. возможный ущерб в случае отсутствия сбыта продукции:
по первому варианту – 2,7 млн. руб.;
по второму варианту – 7,3 млн. руб.
2. вероятность реализации проекта вложения средств:
по первому варианту – 0,30;
по второму варианту – 0,90.

Задание 5

Существует рискованный актив с доходностью 8 % и стандартным отклонением 2 %. Определите стандартное отклонение портфеля и долю рискованного актива в портфеле, если свободная от риска прибыль по казначейским векселям равна 2 %, а ожидаемая доходность портфеля – 6 %.

Задание 6

Рыночный доход составляет 12 %, ожидаемая норма доходности на акции компании «Норд» равна 9 %, а β акции составляет 2 %, доход на безрисковый актив – 3 %. Что произойдет со стоимостью акций компании «Норд»?

Задание 7

Доход на безрисковый актив равен 2 %, β акции компании «Юг» составляет 1,5 %, а рыночная норма дохода – 12 %.

Определите, чему равна ожидаемая норма доходности на акции компании «Юг». Какова ожидаемая стоимость акции, если ее текущая цена 50 долл.?

Задание 8

Обществу с ограниченной ответственностью «Интерлес» необходимо оценить риск того, что покупатель оплатит товар в срок при заключении договора поставки продукции. Исходные данные для анализа сведены в таблице 1, при этом сделки с данными партнерами ООО «Интерлес» заключались в течение 10 месяцев.

Срок оплаты счета покупателем

Месяцы		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Срок оплаты, дней	Фирма А	70	39	58	75	80	120	70	42	50	80
	Фирма В	50	63	32	89	61	45	31	51	55	50

Задание 9

Рассчитать коэффициент риска и выбрать наименее рисковый вариант вложения капитала

Показатели	Вариант вложения капитала	
	первый	второй
Собственные средства, тыс. руб.	10 000	60 000
Максимально возможная сумма убытка, тыс. руб.	6 000	24 000
Коэффициент риска	0,6	0,4

Задание 10

Предприниматель год назад приобрел акцию предприятия по цене 15 тыс. руб. Текущая рыночная цена акции была 16,7 тыс. руб., полученные дивиденды составили 1 тыс. руб. Определите доходность данного вида активов.

Задание 11

Определить целесообразность инвестирования в акции компании А, имеющей $b = 1,6$, или компании Б, имеющей $b = 0,9$, если $R_r = 6\%$, $R_m = 12\%$. Инвестиция осуществляется в том случае, если доходность составляет не менее 15 %.

Задание 12

Портфель включает следующие активы:

- 12 % акции компании А, имеющей $b = 1$;
- 18 % акции компании Б, имеющей $b = 1,2$;
- 25 % акции компании В, имеющей $b = 1,8$;
- 45 % акции компании Г, имеющей $b = 0,7$.

Определите степень риска (b -коэффициент) инвестиционного портфеля.

Задание 13

Между страховщиком и страхователем заключен договор страхования с франшизой равной 40 тыс.руб. За период действия договора страхователь понес убытки:

- в первом квартале - 100 тыс. руб.
- во втором квартале - 60 тыс. руб.
- в третьем квартале - 20 тыс. руб.
- в четвертом квартале - 10 тыс. руб.

Определите общий размер страхового возмещения если бы договор был заключен по:

- безусловной франшизе
- условной франшизе
- совокупной франшизе

Какая форма страхования предпочтительнее для страхователя.

Задание 14

Предприятие заключило со страховой компанией договор страхования имущества от пожара – огневых рисков. Балансовая стоимость имущества составила 500 млн. руб., а страховая сумма – 300 млн. руб. В результате пожара имуществу предприятия нанесен ущерб в размере 300 млн. руб. Размер тарифной ставки составляет 0,8 % страховой суммы. Рассчитать размер страхового взноса (страховой премии) и страхового возмещения.

Задание 15

В результате дорожно–транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Его действительная первоначальная стоимость составляет 200 тыс. руб., износ на момент заключения договора страхования – 10%.

Стоимость пригодных деталей после страхового случая оценены в сумме 15 тыс. руб., а с учетом их обесценения – 13,5 тыс. руб.

На приведение указанных деталей в порядок израсходовано 2,5 тыс. руб. В договоре предусмотрена безусловная франшиза – 2 тыс. руб.

Определите ущерб страхователя, размер страхового возмещения, систему страховой ответственности, если автомобиль застрахован на 70% действительной стоимости.

Задание 16

Определите годовой страховой взнос транспортной организации при страховании гражданской ответственности водителей транспортных средств. Стаж водителей: до 1 года – 6 человек, от 1 года до 5 лет – 2 человека, от 5 до 10 лет – 3 человека, свыше 10 лет – 1 человек. Страховая сумма гражданской ответственности на каждого водителя составляет 170 тыс. руб. Тарифные ставки в зависимости от стажа водителя следующие (в % от страховой суммы): до года – 5,6%, от 1 до 5 лет – 3,4%, от 5 до 10 лет – 2,8%, свыше 10 лет – 2,2%.

Шкалы и критерии оценки на экзамене

Оценка «отлично» (5 баллов) выставляется студенту, если он правильно выполнил задание и

Знает

– типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета показателей оценки рисков и возможности использования страхования для принятия управленческих решений по их минимизации. (ПК-2); (ПК-5).

Умеет

– рассчитывать показатели, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную отчетную информацию для оценки возможных рисков;

– использовать страхование в управлении рисками с целью их минимизации (ПК-2); (ПК-5).

Владеет

– навыками расчета, анализа, интерпретирования показателей оценки рисков и использования в управлении рисками страхования как одного из методов их минимизации (ПК-2); (ПК-5).

Оценка «хорошо» (4 балла) выставляется студенту, если выполнил задание и

Знает

– типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета показателей оценки рисков и возможности использования страхования для принятия управленческих решений по их минимизации. (ПК-2); (ПК-5).

Умеет – рассчитывать показатели, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную отчетную информацию для оценки возможных рисков, но допускает погрешности в выводах;

– использовать страхование в управлении рисками с целью их минимизации (ПК-2); (ПК-5).

Владеет

– навыками расчета, анализа, интерпретирования показателей оценки рисков и использования в управлении рисками страхования как одного из методов их минимизации, но допускает погрешности в расчетах и выводах (ПК-2); (ПК-5).

Оценка «удовлетворительно» (3 балла) выставляется студенту, если он допустил ошибки в выполнении задания и

Знает

– типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета показателей оценки рисков и возможности использования страхования для принятия управленческих решений по их минимизации. (ПК-2); (ПК-5).

Не в полном мере умеет рассчитывать показатели, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную отчетную информацию для оценки возможных рисков (ПК-2); (ПК-5).

Частично владеет навыками расчета, анализа, интерпретирования показателей оценки рисков и использования в управлении рисками страхования как одного из методов их минимизации (ПК-2); (ПК-5).

Оценка «неудовлетворительно» (2 балла) выставляется студенту, который не выполнил задание и:

Не знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета показателей оценки рисков и возможности использования страхования для принятия управленческих решений по их минимизации. (ПК-2); (ПК-5).

Не умеет

- рассчитывать показатели, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную отчетную информацию для оценки возможных рисков;
- использовать страхование в управлении рисками с целью их минимизации(ПК-2); (ПК-5).

Не владеет – навыками расчета, анализа, интерпретирования показателей оценки рисков и использования в управлении рисками страхования как одного из методов их минимизации (ПК-2); (ПК-5).

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Локальные нормативные акты института, регламентирующие процедуры оценивания

1. Положение о формах, периодичности и порядке текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов.
2. Положение о рейтинговой системе оценки знаний студентов.
3. Положение о самостоятельной работе студентов.
4. Система менеджмента качества стандарт организации единые требования к оформлению курсовых и выпускных квалификационных работ.
5. Положение о проведении компьютерного тестирования студентов.
6. Положение об оценочных и методических материалах для проведения текущего контроля, промежуточной аттестации и ГИА.

Процедура оценивания знаний, умений и навыков обучающихся на экзамене

В ходе экзамена студент имеет право пользоваться рабочей программой и калькулятором.

Во время экзамена допускается присутствие в аудитории не более 6 обучающихся, запрещается использовать средства связи.

Экзамен проводится по одному экзаменационному билету. Каждый обучающийся самостоятельно выбирает экзаменационный билет один раз посредством произвольного извлечения. В экзаменационные билеты включаются два теоретических вопроса и задача. При подготовке к ответу в устной форме студенты делают необходимые записи по каждому вопросу. На подготовку ответа первому студенту предоставляется 20 минут, остальные экзаменуемые сменяют друг друга и отвечают в порядке очередности. После ответа на все вопросы билета и решения задачи экзаменуемому могут быть заданы дополнительные и уточняющие вопросы.

Оценки «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» означают успешную сдачу экзамена.