

ЕЛЕЦКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ им. И.А. БУНИНА


«УТВЕРЖДАЮ»
Директор института права и экономики
/ А.С. Кисарин /

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.08 Оценка и страхование экономических рисков

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Финансы и бизнес-аналитика

Квалификация (степень): бакалавр

Форма обучения: очная, очно-заочная

Институт: права и экономики

Кафедра: экономики, экономического анализа и менеджмента им. Н.Г. Нечаева

	очная форма	очно-заочная форма	заочная форма
Курс	3,4	3,4	
Семестр/триместр	6,7	9,А	

Лекции	46	4	
Лабораторные занятия			
Практические (семинарские) занятия	64	12	
Консультации			
Форма(ы) промежуточной аттестации	Зачет-0,2 Зачет с оценкой-02	Зачет-0,2 Зачет с оценкой-02	
Контроль			
Самостоятельная работа	69,6	163,6	

Всего часов: 180

Трудоемкость: 5 зачетных единиц.

Разработчик(и) рабочей программы:

кандидат экономических наук, доцент П.В. Панькин

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель изучения дисциплины: целью изучения дисциплины является формирование у слушателей теоретических основ и практических навыков в области организации и управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов, разработки экономически эффективных финансовых и инвестиционных решений.

Задачи изучения дисциплины:

- изучение основных понятий, методов, приемов по оценке и управлению рисками;
- приобретение навыков идентификации, оценки и выбора методов управления рисками;
- формирование базовых знаний, умений и навыков для успешной (в т.ч. самостоятельной) работы по управлению рисками на различных предприятиях и организациях

Место дисциплины в структуре ОПОП: реализуется в рамках вариативной части блока Б1. Дисциплины (модули).

Планируемые результаты обучения по дисциплине:

Код компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-3	Знать: <ul style="list-style-type: none">- стандарты, используемые в мировом пространстве;- основные стандарты, действующие в Российской Федерации для предприятий и организаций;- базовые экономические понятия и стандарты, применяемые в организации;	Знает: <ul style="list-style-type: none">- категориально-понятийный аппарат управления рисками;- сущность и виды карт рисков;- методы предупреждения и снижения рисков;- основные виды страхования и их место в управлении конкретными видами рисков.
	Уметь: <ul style="list-style-type: none">- анализировать экономические разделы планов;- использовать информацию, необходимую для составления различных разделов планов;- обосновывать расчёты, представленные в отдельных разделах плана;	Умеет: <ul style="list-style-type: none">- использовать источники для сбора и обработки информации в области управления рисками;- разрабатывать карты риска;- представлять информацию о рисках по разным стандартам риск-менеджмента;- анализировать правила страховых организаций и выбирать способы защиты от рисков с помощью страхования.
	Владеть: <ul style="list-style-type: none">- методами экономических расчетов для составления планов согласно стандартам организации;	Владеет: <ul style="list-style-type: none">- методами построения рискографии предприятия (организации);- способами оценки и управления

	- навыками анализа и содержательной интерпретации полученные результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами.	рисками; - моделями анализа рисков, портфелей, банкротств.
--	---	---

II. СОДЕРЖАНИЕ И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего	Аудиторные занятия			Сам. раб.
			ЛК	ПЗ	ЛБ	
	Раздел 1. Теоретические и методологические аспекты экономических рисков	107,8	28	28		51,8
1.	Тема 1. Сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике	24	6	6		12
2.	Тема 2. Виды и факторы экономического риска	24	6	6		12
3.	Тема 3. Методология оценки рисков	30	8	8		14
4.	Тема 4. Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска	29,8	8	8		13,8
	<i>Зачет</i>	<i>0,2</i>				
	<i>Итого за 6 семестр</i>	<i>108</i>	<i>28</i>	<i>28</i>		<i>51,8</i>
	Раздел 2. Практические аспекты управления рисками	71,8	18	36		17,8
5.	Тема 5. Страхование в управлении рисками	24	6	12		6
6.	Тема 6. Риски внешнеэкономической деятельности	24	6	12		6
7.	Тема 7. Методы управления финансовыми рисками	23,8	6	12		5,8
	<i>Зачет с оценкой</i>	<i>0,2</i>				
	<i>Итого за 7 семестр</i>	<i>72</i>	<i>18</i>	<i>36</i>		<i>17,8</i>
	ИТОГО:	180	46	64		69,6

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего	Аудиторные занятия			Сам. раб.
			ЛК	ПЗ	ЛБ	
	Раздел 1. Теоретические и методологические аспекты экономических рисков	107,8	2	6		99,8

1.	Тема 1. Сущность и предпосылки экономического риска в рыночной экономике	26		1		25
2.	Тема 2. Виды и факторы экономического риска	26		1		25
3.	Тема 3. Методология оценки рисков	28	1	2		25
4.	Тема 4. Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска	27,8	1	2		24,8
	<i>Зачет</i>	<i>0,2</i>				
	<i>Итого за 9 триместр</i>	<i>108</i>	<i>2</i>	<i>6</i>		<i>99,8</i>
	Раздел 2. Практические аспекты управления рисками	71,8	2	6		63,8
5.	Тема 5. Страхование в управлении рисками	25	1	2		22
6.	Тема 6. Риски внешнеэкономической деятельности	24		2		22
7.	Тема 7. Методы управления финансовыми рисками	22,8	1	2		19,8
	<i>Зачет с оценкой</i>	<i>0,2</i>				
	<i>Итого за 4 триместр</i>	<i>72</i>	<i>2</i>	<i>6</i>		<i>63,8</i>
	ИТОГО:	180	4	12		163,6

Заочная форма обучения (не реализуется)

III. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Текущая аттестация проводится в форме контрольной работы, теста, реферата, творческого задания.

Типовой вариант контрольной работы

1. К основным характеристикам риска относятся:

- А. вероятность риска;
- Б. достижимость риска;
- В. уровень риска;
- Г. правомерность риска;
- Д. размер вероятного ущерба;
- Е. степень риска;
- Ж. приемлемость риска;
- З. все ответы верны.

2. Риск выполняет следующие функции:

- А. защитная;
- Б. стимулирующая;

- В. учетная;
- Г. инновационная;
- Д. балансирующая;
- Е. социальная;
- Ж. регулирующая;
- З. аналитическая;
- И. распределительная;
- К. все ответы верны.

3. Подход, в соответствии с которым управляющие воздействия на финансовые риски начинаются после наступления рискового события, когда предприятием уже

получен ущерб, называется:

- А. адаптивным;
- Б. компромиссным;
- В. консервативным;
- Г. активным;
- Д. комплексным;
- Е. нет верного ответа.

4. Зона критического риска, которая характеризуется возможностью потерь по рассматриваемой финансовой операции в размере расчетной суммы дохода, называется:

- А. зона критического риска;
- Б. зона катастрофического риска;
- В. зона допустимого риска;
- Г. безрисковая зона.

5. К средствам уклонения от риска относятся:

- А. отказ от проведения финансовой операции;
- Б. поиск гарантов;
- В. отказ от инвестиционных проектов;
- Г. распределение ответственности между партнерами;
- Д. лимитирование

ЗАДАНИЕ 1

Предприятие производит кондиционеры. Годовой объем их производства составляет 30 тыс. шт. при оптовой цене 15 тыс. руб., а общие затраты на производство и реализацию 400 млн. руб. В теплую погоду (вероятность – 0.4) обеспечен полный сбыт, в холодную погоду спрос сокращается на 20%. Для уменьшения финансовых потерь, связанных с погодными условиями, и стабилизации потока прибыли разработаны три варианта реорганизации фирмы:

1. Перейти на выпуск обогревателей на тех же производственных мощностях, полный сбыт которых обеспечен в холодную погоду; в теплую погоду реализация обогревателей сокращается до 26 тыс. шт. Общие затраты на производство и реализацию должны составить 230 млн. руб. при цене 9 тыс. руб.

2. Обеспечить одновременный выпуск кондиционеров и обогревателей в равном количестве на тех же производственных мощностях. Общие затраты на производство и реализацию в этом случае составят 345 млн. руб.

3. Сохранить прежнюю специализацию, обеспечив выход продукции на мировой рынок. Дополнительные затраты, связанные с этим, составят 15 млн. руб., но в случае успеха новой маркетинговой стратегии (вероятность – 0,9) будет обеспечен полный сбыт кондиционеров независимо от погодных условий. В случае неудачи – сохранение прежних тенденций в реализации продукции.

Определить:

Абсолютные и относительные показатели финансовых результатов и риска по каждому из вариантов.

Обосновать экономически целесообразный вариант реорганизации фирмы.

Примерная тематика рефератов

1. Основные риски текущей и будущей деятельности хозяйствующих субъектов РФ в современных условиях.

2. Содержание, оценка и управление факторами риска, оказывающими решающее влияние в современных условиях развития экономики России на результативность производственного предпринимательства.

3. Содержание, оценка и управление факторами риска, оказывающими решающее влияние в современных условиях развития экономики России на результативность торгового бизнеса.

4. Содержание, оценка и управление факторами риска, оказывающими решающее влияние в современных условиях развития экономики России на результативность строительного бизнеса.

5. Содержание, оценка и управление факторами риска, оказывающими решающее влияние в современных условиях развития экономики России на результативность банковской деятельности.

6. Содержание, оценка и управление факторами риска, оказывающими решающее влияние в современных условиях развития экономики России на результативность страхового бизнеса.

7. Содержание, оценка и управление факторами риска, оказывающими решающее влияние в современных условиях развития экономики России на результативность сельскохозяйственной деятельности.

8. Содержание, оценка и управление факторами риска, оказывающими решающее влияние в современных условиях развития экономики России на результативность инновационной деятельности.

9. Содержание, оценка и управление факторами риска, оказывающими решающее влияние в современных условиях развития экономики России на результативность деятельности грузового транспорта

10. Рейтинговые агентства и их роль в оценке риска.

11. Информационно-методические проблемы оценки уровня рисков и их влияния на финансово-экономические результаты деятельности хозяйствующих субъектов.
12. Современные механизмы управления риском.
13. Проблемы и способы нейтрализации рисков в современных условиях.
14. Страхование жизни.
15. Государственное регулирование страховой деятельности.
16. Порядок осуществления государственного надзора за деятельностью страховщиков.
17. Порядок регистрации и лицензирования страховых компаний.
18. Мошенничество в сфере страхования.
19. Определение финансового положения страховой компании.
20. Порядок заключения и оформления страхового договора.
21. Права и обязанности сторон в период действия договора страхования
22. Взаимоотношения сторон страхового договора при наступлении страхового случая.
23. Страхование от несчастных случаев лиц, призванных на действительную военную службу.
24. Понятие, структура и методики построения страховых тарифов.
25. Страхование по генеральному полису.
26. Неполное и дополнительное имущественное страхование.
27. Страхование ответственности за причинение вреда.
28. Страхование предпринимательского риска.
29. Финансовая устойчивость и платежеспособность страховщика.
30. Порядок формирования и использования страховых резервов.
31. Характеристика инвестиционной деятельности страховщиков.

Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в форме экзамена с использованием следующих оценочных материалов: вопросы к зачету, вопросы к зачету с оценкой.

Вопросы к зачету
(6 семестр, очная форма обучения;
9 триместр, очно-заочная форма обучения)

1. Понятие неопределенности и риска.
2. Классификация рисков и их видовая специфика.
3. Вероятность объективная и субъективная.
4. Оценка риска (ожидаемое значение, отклонение, дисперсия, среднее квадратичное отклонение, размах вариации, коэффициент вариации).
5. Отношение к риску. Границы приемлемости риска.
6. Определение степени рисков.
7. Зонирование областей потерь по степени риска.
8. Критерии потерь основных зон риска.

9. Систематический и несистематический риск.
10. Эффект диверсификации.
11. Измерение систематического риска, бета-коэффициент. Бета и премия риска.
12. Индекс Трейнора. Линия состояния фондового рынка.
13. Модель ценообразования основных активов (CAPM).
14. Премия риска индивидуального актива.
15. Экспертный метод для оценки вероятности проявления рисков.
16. Выявление, актуализация, систематизация и анализ рисков.
17. Методы опросных листов, потоковых диаграмм, инспекций, анализ отчетности и документации, организационной и функциональной структуры предприятия, система «волонтеров».
18. Идентификация источников рисков, оценка и выявление приоритетов риск-факторов при различных процессах управления.
19. Состав и последовательность работ по идентификации и ранжированию рисков.
20. Методы диагностики рисков.
21. Источники сбора информации для идентификации рисков.
22. Графическое представление рисков. Картографирование рисков.
23. Построение карты рисков и рискография.
24. Табличное представление информации в разных стандартах по риск-менеджменту.
25. Сущность и содержание риск-менеджмента.
26. Разработка программы действий по снижению риска: последовательность стадий.
27. Особенности принятия решений в области риск-менеджмента.
28. Эвристические правила риск-менеджмента и их действие. Коэффициент риска.
29. Организационные структуры службы риск-менеджмента.
30. Процессный подход к риск-менеджменту в организации. Внешний и внутренний мониторинг рисков.
31. Планирование в системе риск-менеджмента. Понятие стратегии риск-менеджмента.
32. Основные правила стратегии риск-менеджмента и их действие. Принципы управления риском.
33. Приемы управления риском.
34. Средства разрешения риска (избежание, удержание, передача, снижение степени риска). Способы снижения риска. Диверсификация.
35. Поиск информации. Ассиметрия информации.
36. Оценка эффективности приобретаемой информации.
37. Лимитирование. Объединение риска
38. Самострахование. Страхование.

Вопросы к зачету с оценкой
(7 семестр, очная форма обучения;
А триместр, очно-заочная форма обучения)

1. Понятие неопределенности и риска.
2. Классификация рисков и их видовая специфика.
3. Вероятность объективная и субъективная.
4. Оценка риска (ожидаемое значение, отклонение, дисперсия, среднее квадратичное отклонение, размах вариации, коэффициент вариации).
5. Отношение к риску. Границы приемлемости риска.
6. Определение степени рисков.
7. Зонирование областей потерь по степени риска.
8. Критерии потерь основных зон риска.
9. Систематический и несистематический риск.
10. Эффект диверсификации.
11. Измерение систематического риска, бета-коэффициент. Бета и премия риска.
12. Индекс Трейнора. Линия состояния фондового рынка.
13. Модель ценообразования основных активов (CAPM).
14. Премия риска индивидуального актива.
15. Экспертный метод для оценки вероятности проявления рисков.
16. Выявление, актуализация, систематизация и анализ рисков.
17. Методы опросных листов, потоковых диаграмм, инспекций, анализ отчетности и документации, организационной и функциональной структуры предприятия, система «волонтеров».
18. Идентификация источников рисков, оценка и выявление приоритетов риск-факторов при различных процессах управления.
19. Состав и последовательность работ по идентификации и ранжированию рисков.
20. Методы диагностики рисков.
21. Источники сбора информации для идентификации рисков.
22. Графическое представление рисков. Картографирование рисков.
23. Построение карты рисков и рискография.
24. Табличное представление информации в разных стандартах по риск-менеджменту.
25. Сущность и содержание риск-менеджмента.
26. Разработка программы действий по снижению риска: последовательность стадий.
27. Особенности принятия решений в области риск-менеджмента.
28. Эвристические правила риск-менеджмента и их действие. Коэффициент риска.
29. Организационные структуры службы риск-менеджмента.
30. Процессный подход к риск-менеджменту в организации. Внешний и внутренний мониторинг рисков.

31. Планирование в системе риск-менеджмента. Понятие стратегии риск-менеджмента.
32. Основные правила стратегии риск-менеджмента и их действие. Принципы управления риском.
33. Приемы управления риском.
34. Средства разрешения риска (избежание, удержание, передача, снижение степени риска). Способы снижения риска. Диверсификация.
35. Поиск информации. Ассиметрия информации.
36. Оценка эффективности приобретаемой информации.
37. Лимитирование. Объединение риска
38. Самострахование. Страхование.
39. Структура рисков ВЭД.
40. Понятие странового риска в области международного бизнеса.
41. Разновидности странового риска и их особенности.
42. Факторы, определяющие страновой экономический риск. Качественные методы анализа страновых рисков («oldhands», «grandtours»), проблемы оценки.
43. Сравнительные методы в анализе страновых рисков.
44. Рейтинговые системы в анализе рисков (индекс BERI, рейтинг «Euromoney»). Политические риски в зарубежной коммерческой деятельности, их специфика.
45. Методы управления политическими рисками в международном инвестировании.
46. Риски, связанные с основными положениями внешнеэкономического контракта.
47. Страхование и его место в системе риск-менеджмента.
48. Основные характеристики страхования, как метода управления риском.
49. Классификация рисков (имущественные, финансовые).
50. Страхование гражданской ответственности.
51. Виды страхования на рынке РФ и мировом рынке.
52. Особенности покрытия риска в рамках существующих систем страховой ответственности.
53. Франшиза, ее виды, расчет, влияние на уровень покрытия риска.
54. Особенности рынка срочных контрактов и его виды.
55. Фьючерсные контракты. Специфика фьючерсных сделок.
56. Форвардные контракты, их специфика.
57. Форвардный курс. Особенности риска форвардных сделок. Опционы и их назначение: Опционы европейский и американский.
58. Опцион на покупку и опцион на продажу.
59. Особенности сделок с опционами, специфика риска.
60. Опционные торги (стандарт публикаций). Свопы.
61. Хеджирование и его роль в снижении риска.
62. Специфика валютного риска.
63. Методы снижения степени валютного риска.
64. Методы страхования валютного риска.

IV. ПЕРЕЧЕНЬ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Основная литература

1. Каранина, Е.В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : [16+] / Е.В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521>
2. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. – 9-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2018. – 544 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496079>

4.2. Дополнительная литература

1. Балдин, К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие : [16+] / К.В. Балдин, И.И. Передеряев, Р.С. Голов. – 4-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 418 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573212>
2. Страхование и управление рисками : практикум / авт.-сост. Е.А. Пасько ; Северо-Кавказский федеральный университет. – Ставрополь : Северо-Кавказский Федеральный университет (СКФУ), 2017. – 106 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=467347>

V. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№ пп	Ссылка на информационный ресурс	Наименование разработки в электронной форме	Доступность
1.	http://www.aup.ru/	Административно-управленческий портал. Включает электронную библиотеку деловой литературы и документов, бизнес-форум по различным аспектам теории и практики организации, планирования и управления деятельностью предприятий. В разделах также представлены готовые бизнес-планы, статистические справочники и аналитические обзоры.	Свободный доступ
2.	http://window.edu.ru/	Информационная система "Единое окно доступа к образо-	Свободный доступ

		вательным ресурсам" предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	
--	--	---	--

VI. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

1.	http://www.biblioclub.ru	Электронно-библиотечная система (ЭБС) Университетская библиотека онлайн	Регистрация через любой университетский компьютер. В дальнейшем предоставляется неограниченный индивидуальный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет
2.	www.garant.ru	Информационно-правовой портал	Свободный доступ
3.	www.elibrary.ru	Российский информационный портал в области науки, технологии, медицины и образования	Свободный доступ
4.	www.consultant.ru	Российская компьютерная справочно-правовая система	Свободный доступ

VII. ЛИЦЕНЗИОННОЕ И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОЕ ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

При реализации учебной дисциплины применяется следующее лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

- Microsoft Windows;
- Microsoft Office;
- LibreOffice и др.

VIII. ОБОРУДОВАНИЕ И ТЕХНИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА ОБУЧЕНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Учебные занятия проводятся в аудиториях, укомплектованных специализированной мебелью, в том числе стационарными или переносными техническими средствами обучения (проектор, экран, компьютер/ноутбук).

Самостоятельная работа проводится в кабинетах, оснащенных компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.