

Одобрена на заседании
Ученого Совета 30 мая 2022 г.
Протокол №4

УТВЕРЖДАЮ:
РЕКТОР АНО ВО «КИТ Университет»
_____ В.А. Никулин

_____ 2022 г.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА дисциплины

«Управление рисками и страхование»
(наименование дисциплины)

Направление подготовки (специальность): **38.03.01 «Экономика»**

Направленность (профиль): **«Финансы и кредит»**

Квалификация выпускника **БАКАЛАВР**

Форма обучения: **ОЧНАЯ, ЗАОЧНАЯ**

Ижевск, 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цель и задачи дисциплины
2. Планируемые результаты обучения
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы
4. Объем дисциплины. Распределение объема дисциплины по видам работ
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся
7. Материалы оценивания результатов обучения по дисциплине
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы и иных источников
9. Материально-техническое обеспечение

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Основной **целью** освоения учебной дисциплины Б1.В.ДВ «Управление рисками и страхование» является приобретение обучающимися практических знаний, умений и навыков для формирования компетенции ПК 9 - «Способен анализировать состояние и прогнозировать изменения инвестиционного и информационного рынков»

Необходимость (актуальность) изучения учебной дисциплины в рамках основной профессиональной образовательной программы по направлению 38.03.01 «Экономика» обусловлена необходимостью формированию у слушателей способностей производить анализ и прогнозирование инвестиционного и информационного рынков.

Дисциплина **ориентирована** на продолжение развитие у студентов, выбравших направление «Экономика» навыков логического мышления, проведения анализа и прогнозирования инвестиционного и информационного рынков и способности к самостоятельной творческой работе.

Эффективное освоение учебной дисциплины «Управление рисками и страхование» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения базового программного материала учебных дисциплин:

- «Математика», раздел: математическая статистика – корреляционный, регрессионный анализ, проверка нулевых гипотез;
- «Математика», раздел матричная алгебра: основные операции с матрицами: вычисление обратной матрицы, транспонирование, умножение;
- «Информатика», основные действия в Excel:
 - ввод, редактирование, копирование данных в электронную таблицу; -- выполнение действий с абсолютными и относительными адресами;
 - уметь выполнить матричные операции: транспонирование, обратная матрица, умножение матриц;
 - уметь проводить расчеты с помощью функции «Линейн»;
 - уметь выполнить расчеты с помощью программ: «Регрессия», «Корреляция»;
- «Разработка инвестиционного проекта», знание основных этапов процесса составления проектов;
- расчет показателей экономического эффекта инвестиций.

Задачи изучения учебной дисциплины:

- ознакомить студентов с основами сбора, обработки и анализа статистических данных, направленных на обеспечение методов анализа и прогнозирования инвестиционного и информационного рынков;
- привить студентам навыки работы с учебной и научной литературой,
- выработать навыки эффективного проведения расчетов и их анализа с использованием табличных процессоров, пакетов прикладных программ, информационной базы интернет;
- сформировать знания, умения и навыки по анализу и прогнозированию инвестиционных и информационных рынков.

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование результатов обучения, представленных в таблице 1.

Таблица 1 - Результаты обучения, соотнесенные с общими результатами освоения образовательной программы

Код компетенции. Результаты освоения	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
--------------------------------------	--	---

компетенции)		
ПК-9 Способен анализировать состояние и прогнозировать изменения инвестиционно го и информационн ого рынков	ИПК 9 - Умеет анализировать состояние и прогнозировать изменения инвестиционного и информационного рынков	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - классификацию рисков; - методику расчета показателей эффективности инвестиций и оценку рисков; - методику анализа и прогнозирования инвестиционного и информационного рынков; - основные понятия страхования. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами расчета показателей эффективности инвестиций - методами анализа и прогнозирования инвестиционного и информационного рынков - методами управления рисками - методами страхования <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить расчеты и анализ показателей эффективности инвестиций; - использовать пакеты прикладных программ и Excel для проведения расчетов по прогнозированию инвестиционных и информационных рынков; - управлять рисками. - управлять страхованием на предприятии

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина Б1.В.ДВ «Управление рисками и страхование» относится к категории «дисциплина по выбору»

Дисциплина изучается на 4 курсе 1 семестр по очной и на 5 курсе 1 семестр очно-заочной формам обучения.

4.ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общий объем дисциплины составляет 4 зачетных единиц - 144 академических часов.

Таблица 2 - Распределение объема дисциплины по видам работ по очной форме обучения 4 курс, 1 семестр, по очно-заочной форме обучения 5 курс, 1 семестр

Виды работ	Всего часов
Итого академических часов	144
в том числе:	
Лекции (Л)	16
Семинары (С)	-
Практические занятия (ПЗ)	36
Самостоятельная работа обучающихся	54
Контроль самостоятельной работы (КСР)	2
Контроль	36
Форма контроля – экзамен.	

Таблица 3 -Распределение объема дисциплины по видам работ

по очно-заочной форме обучения 5 курс 1 семестр

Виды работ	Всего часов
Итого академических часов	144
в том числе:	
Лекции (Л)	8
Семинары (С)	-
Практические занятия (ПЗ)	16
Самостоятельная работа обучающихся	82
Контроль самостоятельной работы (КСР)	2
Контроль	36
Форма контроля – экзамен.	

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ)

5.1. Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий

Таблица 4 - Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий очная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела/темы	Общий объем часов	Лекции	Практика	Самостоятельная работа	Контроль самостоятельной работы	Контроль
1	Тема 1. Риск, его виды и характеристики	13	2	4	7		
2	Тема 2. Классификация рисков	13	2	4	7		
3	Тема 3. Управление риском	13	2	4	7		
4	Тема 4. Методы выявления рисков	13	2	4	7		
5	Тема 5. Методы оценки риска	13	2	4	7		
6	Тема 6. Интегральная оценка риска	12	1	4	7		
7	Тема 8. Управления промышленными рисками	7	1	2	4		
8	Тема 7. Финансовые риски	5	1	2	2		
9	Тема 9. Страхование	5	1	2	2		
10	Тема 10. Функционирование	7	1	2	2		

	страховой компании						
11	Тема 11. Страхование опасных производственных объектов	5	1	2	2		
12	Контроль за самостоятельной работой	2				2	
13	Контроль	36					36
	Всего	144	16	36	54	2	36

Формы текущего контроля успеваемости: курсовые работы (КР), контрольные работы (К), опрос (О), тестирование (Т), коллоквиум (Кол), эссе (Эс), реферат (Реф), диспут (Д).

Таблица 5 - Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела/темы	Общий объем часов	Лекции	Практика	Самостоятельная работа	Контроль самостоятельной работы	Контроль
1	Тема 1. Риск, его виды и характеристики	13	1	2	10		
2	Тема 2. Классификация рисков	13	1	2	10		
3	Тема 3. Управление риском	12		2	10		
4	Тема 4. Методы выявления рисков	13	1	2	10		
5	Тема 5. Методы оценки риска	12		2	10		
6	Тема 6. Интегральная оценка риска	12	1	1	10		
7	Тема 8. Управления промышленными рисками	12	1	1	10		
8	Тема 7. Финансовые риски	12	1	1	10		
9	Тема 9. Страхование	12	1	1	11		
10	Тема 10. Функционирование страховой компании	7	1	1	5		
11	Тема 11. Страхование	6		1	5		

	опасных производственных объектов						
12	Контроль за самостоятельной работой	2				2	
13	Контроль	36					36
	Всего	144	8	16	82	2	36

Формы текущего контроля успеваемости: курсовые работы (КР), контрольные работы (К), опрос (О), тестирование (Т), коллоквиум (Кол), эссе (Эс), реферат (Реф), диспут (Д).

5.2. Содержание дисциплины и рекомендации по изучению тем

Таблица 6 – Темы лекций и используемая литература

№ п/п	Темы.	Литература Стр.
1	Тема 1. Риск, его виды и характеристики	[1] 13-15
2	Тема 2. Классификация рисков	[1] 15-18
3	Тема 3. Управление риском	[1] 19-41
4	Тема 4. Методы выявления рисков	[1] 60-61
5	Тема 5. Методы оценки риска	[1] 61-67
6	Тема 6. Интегральная оценка риска	[1] 69-77
7	Тема 8. Управления промышленными рисками	[1] 77-97
8	Тема 7. Финансовые риски	[1] 162-176
9	Тема 9. Страхование	[2] 65-84
10	Тема 10. Функционирование страховой компании	[2] 307-341
11	Тема 11. Страхование опасных производственных объектов	[2] 278-282

Содержание тем

Тема 1 Управление риском – новая отрасль знания. Понятия управление рисками и страхование. Риск и вероятность редких событий.

Тема 2. Классификация рисков . Промышленные риски, Экологические риски, Инвестиционные риски. Кредитные риски. Технические риски. Предпринимательские риски

Тема 3. Управление риском. Профессиональные стандарты управления рисками: зарубежный опыт и российская практика. Современные инструменты выявления, анализа и оценки риска, Подходы к выстраиванию системного риск-менеджмента организации.

Тема 4. Методы выявления рисков. Основные подходы к выявлению риска. Опросные листы. Структурные диаграммы. Карты потоков. Прямая инспекция. Анализ финансовой и управленческой отчетности

Тема 5. Методы оценки риска.. Оценка вероятности неблагоприятных событий. Метод построения деревьев событий. Метод «События — последствия». Метод деревьев отказов. Методы индексов опасности. Оценка ущерба

Тема 6. Интегральная оценка риска. Интегральные характеристики риска. Статистические распределения ущерба. Статистическое представление средних и предельных характеристик риска. Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия. Построение полей риска.

Тема 8. Управления промышленными рисками. Организация мероприятий по управлению риском на промышленном предприятии. Построение стратегии управления рисками промышленного предприятия. Критерии оценки рисков инвестиционного проекта

Тема 9. Страхование. Основные понятия страхования. Страховые риски. Виды страхования. Методы страхования. Пропорциональное страхование. Непропорциональное страхование

Тема 10. Функционирование страховой компании. Закономерности функционирования страховой компании. Источники средств страховой компании. Структура средств страховой компании. Инвестиционная деятельность страховых компаний. Устойчивость страховой компании. Преимущества, недостатки, проблемы страхования. Разработка программы страхования предприятий

Тема 11. Страхование опасных производственных объектов. Определение опасных производственных объектов. Особенности страхования опасных производственных объектов. Виды затрат, которые компенсирует страховая компания при наступлении случаев, предусмотренных страховым полисом..

Рекомендации по выполнению заданий для самостоятельной работы и подготовке к практическому занятию

При подготовке к практическим занятиям необходимо изучить материал лекции по данной теме. Так как практические занятия будут выполняться в среде Excel, то необходимо повторить соответствующий материал дисциплины информатика. Особо следует обратить внимание на: обозначение ячейки, правила ввода данных в ячейку, функции операция с ячейками.

Практическая работа в среде Excel предполагает изучение готового решения задачи с последующим повторения решения в ячейках, обозначенных желтым цветом с проверкой правильности расчетов, в случае обнаружения ошибки необходимо найти причину ошибки и повторить расчеты.

При выборе учебника или учебного пособия следует исходить из того, учтены ли в нем требования федерального государственного стандарта высшего образования. Предпочтение отдается тем изданиям, в аннотации к которым прямо указано, что они написаны в соответствии с этим документом.

Основными методами интенсификации, индивидуализации и активизации аудитории являются: дискуссии по разбору конкретных ситуаций, обсуждение проблемных вопросов, индивидуальные задания и др.

Практикум по дисциплине.

Тесты, опорный конспект, видеоролики, задания и примеры решения задач находятся на Майкрософт Тимс. Практикум составлен по литературе [3]

Таблица 7 – Темы практических занятий, используемая литература

№ п/п	Темы.	Литература [3]. Стр.
1	Риск его виды и характеристики	5-13
2	Статистические методы оценки риска	14-19
3	Аналитические методы оценки риска	20-36
4	Методы экспертных оценок рисков	37-48
5	Принятие решений в условиях неопределенности и риска	49-57
6	Способы снижения рисков: страхование и системы страхового обеспечения	58-61
7	Страхование: определение ущерба по различным видам страхования	62-68
8	Страхование: актуальные расчеты и изучение показателей страховой статистики	69-76

9	Страхование: финансовые основы страховой деятельности	77-85
---	---	-------

Шкала оценок выполнения практикума.

5 – все расчеты выполнены правильно, студент без подсказок выполняет контрольные расчеты и может прочесть формулу;

4 – студент выполняет расчеты при одной подсказке преподавателя и может прочесть формулу.

3 – студент выполняет расчеты после расчетов, выполненных преподавателем и затрудняется прочесть формулу.

2 – студент не может выполнить расчеты после расчетов, выполненных преподавателем и не может прочесть формулу.

Шкала оценок устных ответов по дисциплине

5 – ответ имеет краткий тезис, логически связанный текст, полностью отражающий суть вопроса, выполняются правила культуры речи: в сообщении отсутствуют слова паразиты и звуки: ну так значит, протяженное а, о, э и т.д.

4 – ответ имеет краткий тезис, логически связанный текст, не полностью отражающий суть вопроса, выполняются правила культуры речи: в сообщении отсутствуют слова паразиты и звуки: ну так значит, протяженное а, о, э и т.д..

3- ответ не имеет краткий тезис, логически мало связанный текст, не полностью отражающий суть вопроса, выполняются правила культуры речи: в сообщении отсутствуют слова паразиты и звуки: ну так значит, протяженное а, о, э и т.д..

2 - ответ не имеет краткий тезис, логически не связанный текст, не относящийся к заданному вопросу, выполняются правила культуры речи: в сообщении отсутствуют слова паразиты и звуки: ну так значит, протяженное а, о, э и т.д..

6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

1. Положение об организации и проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов.
2. Положение о балльной системе оценки успеваемости обучающихся АНО ВО «КИТ Университет».
3. Руководство по оформлению рукописных учебных и научных работ, рукописей печатных изданий АНО ВО «КИТ Университет».
4. Методические указания по выполнению контрольных работ.
5. Положение о самостоятельной работе обучающихся в изданиях АНО ВО «КИТ Университет».
6. Презентационный материал.

7. МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Показатели, критерии и шкалы оценивания компетенций

Оценка результатов обучения и уровня сформированности компетенций проводится в ходе мероприятий текущего контроля и промежуточной аттестации с использованием фондов оценочных средств и с применением балльной системы оценки успеваемости обучающихся.

Порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется в соответствии с локальным нормативным актом университета.

Контроль самостоятельной работы (КСР) – вид контактной внеаудиторной работы обучающихся по образовательной программе. КСР по очной и очно-заочной формам обучения осуществляется преподавателем в форме тестирования по изученным темам.

Оценка КСР выставляется по пятибалльной шкале оценивания и может учитываться при аттестации обучающихся по дисциплине в период зачетно-экзаменационной сессии.

Таблица 8 - Шкалы оценивания уровня сформированности компетенций/элементов компетенций, форма промежуточной аттестации – зачет

Шкалы оценивания уровня сформированности компетенций/элементов компетенций			
Уровни освоения	Критерии оценивания (как с каким качеством) выполняется действие	Оценка	Баллы
Высокий	Показывает полные и глубокие знания , логично и аргументированно отвечает на все вопросы, в том числе дополнительные, показывает высокий уровень теоретических знаний Умеет применять полученные знания для решения практических задач, способен предложить альтернативные решения анализируемых проблем, формулировать выводы Владеет навыками, необходимыми для профессиональной деятельности, способен оценить результат своей деятельности	Зачтено	90-100 баллов
Повышенный	Показывает глубокие знания , грамотно излагает, достаточно полно отвечает на все вопросы, в том числе дополнительные. В то же время при ответе допускает несущественные погрешности Умеет применять полученные знания для решения практических задач, способен формулировать выводы, но не может предложить альтернативные решения анализируемых проблем Владеет навыками, необходимыми для профессиональной деятельности, затрудняется оценить результат своей деятельности	Зачтено	70-89 баллов
Пороговый	Показывает достаточные, но не глубокие знания , при ответе не допускает грубых ошибок или противоречий, однако в формулировании ответа отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и выводами. Для получения правильного ответа требуются уточняющие вопросы В умении решения практических задач возникают затруднения Показывает слабые навыки , необходимые для профессиональной деятельности	Зачтено	60-69 баллов
Не сформированы	Показывает недостаточные знания , не способен аргументированно и последовательно излагать материал, допускает грубые ошибки, неправильно отвечает на дополнительные вопросы или затрудняется с ответом Не умеет решать практические задачи	Не зачтено	менее 60 баллов

	Отсутствие навыков , необходимых для профессиональной деятельности		
--	---	--	--

Таблица 9 - Шкалы оценивания уровня сформированности компетенций/элементов компетенций, форма промежуточной аттестации – экзамен

Шкалы оценивания уровня сформированности компетенций/элементов компетенций			
Уровни освоения	Критерии оценивания (как с каким качеством) выполняется действие	Оценка	Баллы
Высокий	Показывает полные и глубокие знания , логично и аргументированно отвечает на все вопросы, в том числе дополнительные, показывает высокий уровень теоретических знаний Умеет применять полученные знания для решения практических задач, способен предложить альтернативные решения анализируемых проблем, формулировать выводы Владеет навыками, необходимыми для профессиональной деятельности, способен оценить результат своей деятельности	отлично	90-100 баллов
Повышенный	Показывает глубокие знания , грамотно излагает, достаточно полно отвечает на все вопросы, в том числе дополнительные. В то же время при ответе допускает несущественные погрешности Умеет применять полученные знания для решения практических задач, способен формулировать выводы, но не может предложить альтернативные решения анализируемых проблем Владеет навыками, необходимыми для профессиональной деятельности, затрудняется оценить результат своей деятельности	хорошо	70-89 баллов
Пороговый	Показывает достаточные, но не глубокие знания , при ответе не допускает грубых ошибок или противоречий, однако в формулировании ответа отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и выводами. Для получения правильного ответа требуются уточняющие вопросы В умении решения практических задач возникают затруднения Показывает слабые навыки , необходимые для профессиональной деятельности	удовлетворительно	60-69 баллов
Не сформированы	Показывает недостаточные знания , не способен аргументированно и последовательно излагать материал, допускает грубые ошибки, неправильно отвечает на дополнительные вопросы или затрудняется с ответом Не умеет решать практические задачи Отсутствие навыков , необходимых для профессиональной деятельности	неудовлетворительно	менее 60 баллов

7.2. Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену /зачету

1. Понятия управление рисками и страхование
2. Риск и вероятность редких событий
3. Классификация рисков
4. Общая схема процесса управления риском
5. Общая характеристика методов воздействия на риск
6. Управление риском и страхование
7. Организация управления риском на предприятии
8. Промышленные риски
9. Экологические риски
10. Инвестиционные риски
11. Кредитные риски
12. Технические риски
13. Предпринимательские риски
14. Основные подходы к выявлению риска.
15. Опросные листы
16. Структурные диаграммы
17. Карты потоков
18. Прямая инспекция
19. Анализ финансовой и управленческой отчетности
20. Оценка вероятности неблагоприятных событий
21. Метод построения деревьев событий
22. Метод «События — последствия»
23. Метод деревьев отказов
24. Методы индексов опасности
25. Оценка ущерба
26. Интегральные характеристики риска
27. Статистические распределения ущерба
28. Статистическое представление средних и предельных характеристик риска
29. Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия
30. Построение полей риска.
31. Затраты на риск
32. Источники финансирования риска
33. Структура затрат при различных методах управления риском
34. Финансирование риска и анализ эффективности методов управления
35. Организация мероприятий по управлению риском на промышленном предприятии
36. Построение стратегии управления рисками промышленного предприятия
37. Критерии оценки рисков инвестиционного проекта
38. Основные понятия страхования
39. Страховые риски
40. Виды страхования
41. Методы страхования

- 42.. Пропорциональное страхование
43. Непропорциональное страхование
44. Закономерности функционирования страховой компании
45. Источники средств страховой компании
46. Структура средств страховой компании
47. Инвестиционная деятельность страховых компаний
48. Устойчивость страховой компании
49. Преимущества, недостатки, проблемы страхования
50. Разработка программы страхования предприятий
51. Формирование фонда риска
52. Преимущества и недостатки самострахования
53. Анализ экономической эффективности страхования и самострахования

7.3. Примерные практические (ситуационные) задания

Решение предложенных задач подробно рассматривается в литературе [3].

Задача 1

Для получения кредита в банке предприниматель должен представить бизнес-план									
с указанием предпринимательского риска. Если предпринимательский риск									
будет больше 0,3, то банк откажет в предоставлении кредита.									
Вычислит предпринимательский риск, если факторы риска имеют следующие вероятности их наступления.									
Влияние внешних факторов:									
инфляционный риск r_1 того, что величина инфляции в год будет больше 10%, составляет 0,2									
риск закупочных цен сырья и материалов r_2 , приводящих к увеличению окупаемости проекта больше 3 лет, составляет 0,25									
Влияние внутренних факторов:									
В бизнес плане отсутствует выполнение требования сертификации изготовления продукции по									
Гост Р ИСО 9001-2015 менеджмент качества, поэтому риск r_3 получения продукции низкого качества, приведящие к снижению прибыли									
на 30%, составляет 0,28									
Необходимо определить даст банк кредит или откажет.									

Задача 2

Задание 2.1. Провести оценку риска двух инвестиционных проектов. Первый с вероятностью 0,7 обеспечивает прибыль 150 тыс. руб., однако с вероятностью 0,3 можно потерять 16,7 тыс. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,6 можно получить прибыль 180 тыс. руб. и с вероятностью 0,4 потерять 20,0 тыс. руб. Какой проект выбрать?

Задача 3.

Задание 3.1. Инвестиции в бизнес составили 500 тыс. рублей.
Ожидаемые доходы (CF) за 5 лет составят:
2017 год – 100 тыс. рублей.

2018 год – 150 тыс. рублей;

2019 год – 200 тыс. рублей.

2020 год – 250 тыс. рублей;

2021 год – 300 тыс. рублей.

Ставка дисконтирования 20%.

Обосновать целесообразность проекта и рассчитать:

1. Чистый дисконтированный доход (NPV) за 5 лет;
2. Индекс рентабельности инвестиций (PI);
3. Сроки окупаемости простой и дисконтированный;
4. Внутреннюю норму доходности (IRR).

Задача 4.

Задание 3.2. На основании расчетов по проекту строительства data-центра были получены следующие значения критериев его эффективности:

- чистый дисконтированный доход $NPV = 3900$ тыс. руб.;
- внутренняя ставка доходности проекта $IRR = 30\%$;
- дисконтированный срок окупаемости инвестиций $DPP = 4,5$ года.

В ходе проведения стресс-тестирования и изменения переменных, оказывающих влияние на проект, были получены новые значения критериев его эффективности (табл. 9).

Таблица 9

Новые значения критериев эффективности проекта

Переменные	Изменение переменной	Новые значения		
		NPV	IRR	DPP
Ставка %	10%	3500	25	4,7
Постоянные издержки	8%	3850	21	4,9
Ликвидационная стоимость	5%	3800	28	5,3
Переменные издержки	4%	3400	23	5,1
Объем реализации	6%	3100	26	4,6
Цена реализации	7%	2600	22	5,2

Проведите анализ чувствительности проекта по критерию NPV и на основании расчетов постройте розу (звезду) рисков проекта.

Задача 5.

Задание 5.1. ООО «СтройМАКС» выпускает отделочные стройматериалы. Руководство компании обратилось в консалтинговую фирму с целью изучения рынка сбыта новой продукции. Исследования предполагаемого спроса на продукцию представлены в табл. 31.

Таблица 31

Предполагаемый спрос на продукцию ООО «СтройМАКС»

Спрос на продукцию, тыс. шт.	15	25	35	45	55
Вероятность	0,1	0,1	0,3	0,3	0,2

Доход при реализации новых видов стройматериалов составит 7 руб. за штуку. Если продукция не будет продаваться, убытки составят 4 руб. за единицу продукции. Если предприятие не будет удовлетворять спрос, убытки по неудовлетворенному спросу составят 1 руб. за штуку (для поддержания репутации фирмы).

Необходимо определить оптимальный объем производства новых видов отделочных стройматериалов ООО «СтройМАКС». При расчете учитывать, что методом экспертных оценок был установлен вес для min значения спроса на продукции равным 0,45, а для max спроса – 0,55.

Задача 6.

Задание 6.1. 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.

Задача 7.

Задание 7.1. 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

страховой суммы. Ответственность страховщика – 70% от причиненного ущерба.

Задача 8.

Задание 7.2. Определение ущерба и размера выплаты страхового возмещения по добровольному страхованию юридических лиц.

Взрывом разрушен цех, балансовая стоимость которого 500000 тыс. руб. В цехе на момент взрыва находилась продукция на 100000 тыс. руб. Затраты по расчистке территории 60000 тыс. руб. Выручка от сдачи металлолома равна 100000 тыс. руб. Потеря прибыли из-за простоя цеха в течение месяца 300000 тыс. руб. Затраты на восстановление цеха равны 550000 тыс. руб. Определить прямые убытки, косвенные убытки и страховой ущерб.

Задача 9.

Задание 8.1. Необходимо выбрать наименее убыточный регион. Критерием выбора является минимальная величина следующих показателей страхования: частота страховых событий, коэффициент кумуляции риска, убыточность страховой суммы, тяжесть ущерба.

Данные для расчета:

В регионе А число застрахованных объектов (n) 30000 единиц,

страховая сумма застрахованных объектов (S_n) 150 млрд. руб., число пострадавших объектов (m) 10000 единиц, число страховых событий (L) 8400 единиц, страховое возмещение (Q) 2 млрд. руб.

В регионе Б соответственно: (n) – 4000 единиц, (S_n) – 40 млрд. руб., (m) – 2000 пострадавших объектов, число страховых событий (L) – 1600, страховое возмещение (Q) – 3,2 млрд. руб.

Пояснения к задачам.

Подробный анализ решения приведенных задач находится в литературе [3]

7.4. Тестирование на сайте oltest.ru по дисциплине

Для прохождения тестирования необходимо войти на сайт oltest.ru, в поиске написать «страхование», установить режим тестирования, указанный на рис. 2.

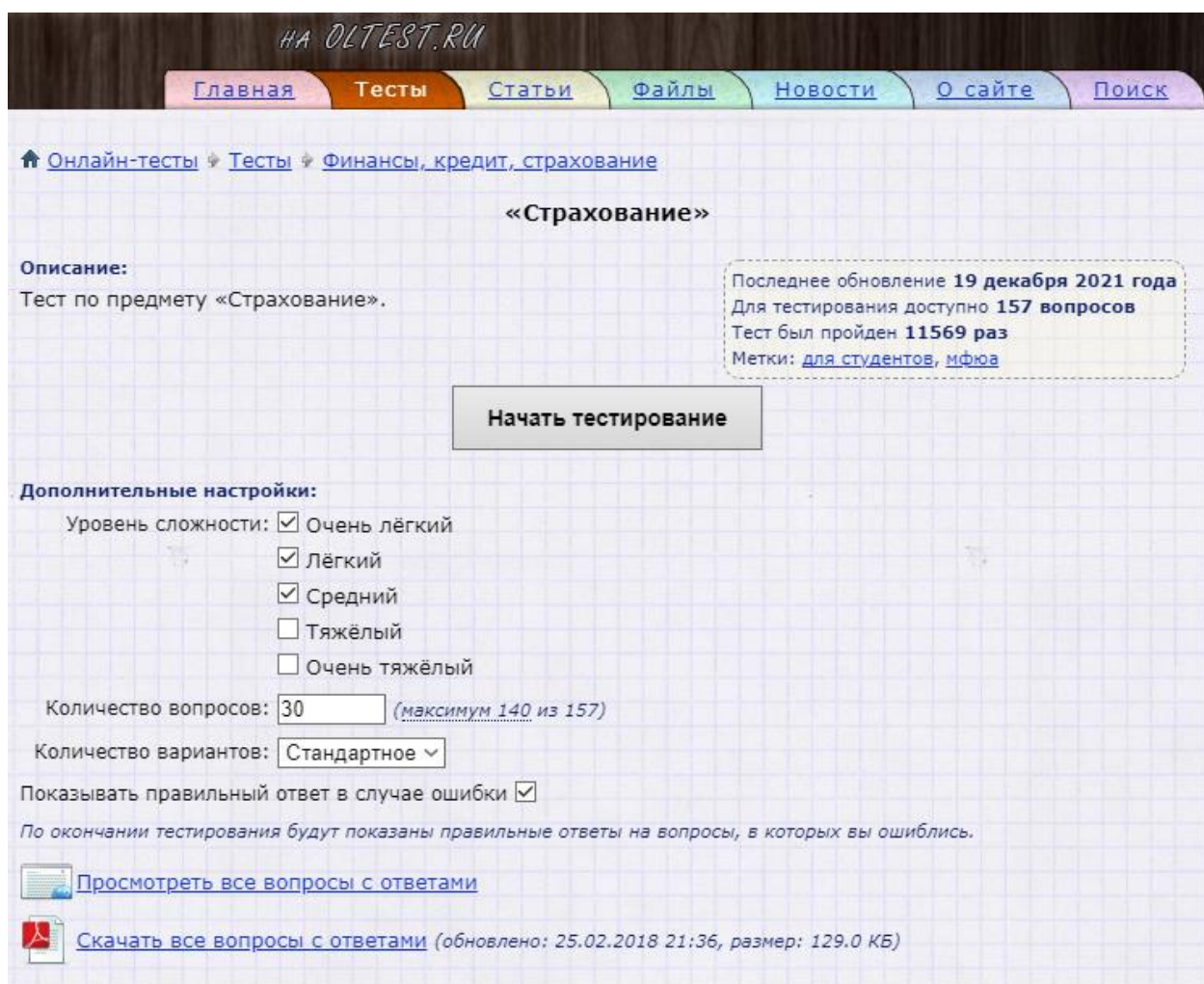


Рис. 2. – Режимы тестирования по дисциплине инвестиции

В олтест нет дисциплины «управление рисками и страхование», имеется только дисциплина «страхование».

Нажать на кнопку «Начать тестирование».

В режиме обучения пройти не меньше 10 раз.

Таблица 10 - Шкала оценивания результатов тестирования

Оценка (стандартная)	Оценка (тестовые нормы: % правильных ответов)
(5) – «отлично»	80-100 %
(4) – «хорошо»	65-79%
(3) – «удовлетворительно»	50-64%
(2) – «неудовлетворительно»	Менее 50%

7.5. Применение балльной системы для проведения мероприятий текущего контроля

Таблица 11 - Применение балльной системы для проверки результатов обучения

Формы текущего контроля студентов	Баллы по видам работ
Опрос	10
Тестирование	5

Формы текущего контроля студентов	Баллы по видам работ
Диспут	5
Решение контрольной задачи	25

Выполнение всех видов текущего контроля в каждой контрольной точке осуществляется в комбинированном формате – в письменном и устном виде.

7.6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Самостоятельная работа обучающихся является одним из основных видов познавательной деятельности, направленной на более глубокое и разностороннее изучение материалов дисциплины и включает: обязательное выполнение домашних заданий; подготовку выступлений (сообщений, докладов) к практическим занятиям; подготовку письменных контрольных работ (презентации).

Самостоятельная работа обучающихся имеет целью закрепление и углубление полученных знаний и навыков, подготовку к предстоящим занятиям, зачету по дисциплине и экзамену, а также формирование коммуникативной компетенции, способности использовать иностранный язык в предстоящей служебной деятельности.

Результаты выполнения самостоятельной работы представляются обучающимися во время аудиторных занятий, проверяются и оцениваются преподавателем в ходе аудиторных занятий, рубежного контроля и промежуточной аттестации – в соответствии с учебным планом и расписанием занятий (экзаменационной сессии).

Успешное изучение дисциплины предполагает целенаправленную работу обучающихся над освоением лексико-грамматического материала, предусмотренного учебной программой, активное участие в подготовке и проведении активных форм учебных занятий. В связи с этим обучающиеся должны руководствоваться рядом методических указаний.

Во-первых, при изучении дисциплины следует на практических занятиях максимально использовать полученные знания для решения конкретной задачи, результат работы на практическом занятии показывает истинный уровень владения обучающимися практическими навыками;

Во-вторых, на контрольных работах четко уяснить задачу, правильно спланировать свою работу, всегда стремиться к достижению цели в указанное время;

В-третьих, сообщать преподавателю обо всех затруднениях, возникающих в процессе изучения дисциплины, и обращаться к нему за консультацией по вопросам, которые невозможно решить самостоятельно.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНЫХ ИСТОЧНИКОВ

8.1. Основная учебная литература

1. Каранина, Е. В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник : [16+] / Е. В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521> (дата обращения: 11.04.2022)

2. Основы теории страхования : учебник : [16+] / Е. В. Скубрий, И. И. Мельничук, О. В. Шатаева, А. В. Савинов. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 501 с. : ил., табл.

– Режим доступа: по подписке. – URL:
<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=601367>
(дата обращения: 11.04.2022)

3. Гарькуша В.Н. Ткачева Л.И. Управление рисками и страхование. Учеб.- метод. пособие. – Новочеркасск: ЮРГПУ (НПИ). 2016.-96 с. Библиотека ЮРГПУ. URL: <https://yadi.sk/i/EUgunxdNC5fF1A> (дата обращения: 11.04.2022)

8.2. Дополнительная литература

4. Хохлов Н.В. Управление рисками. Учеб. пособие для вузов. – М.: Юнити-Дана. 2001.-239 с. Сайт Букси в свободном доступе. URL: <https://booksee.org/book/634052> (дата обращения: 11.04.2022)

5. Гост Р 51 897- 2011. Менеджмент риска. Термины и определения

6. ГОСТ Р ИСО 31000 2010. Менеджмент риска. Принципы и руководство.

7. ГОСТ Р 51702.2-2000 Страхование. Классификация расходов на страховую превенцию

8. ГОСТ Р 57056-2016 Рчководство по защите прав потребителей услуг добровольного страхования. Имущественное страхование. Общие требования.

Гост Р ИСО Карты Шухарта

9. Расчеты по экономико-математическим моделям (в том числе по эконометрике) и их анализ в режиме онлайн. URL: <http://math.semestr.ru> (дата обращения: 04. 02. 2018)

10. Расчеты и анализ хозяйственной деятельности предприятия в режиме онлайн. URL: <http://axd.semestr.ru> (дата обращения: 04. 02. 2018)

11. Stadia 8 – пакет прикладных программ по обработке данных в свободном доступе. URL: <http://protein.bio.msu.ru/~akula/Podr2~1.htm> (дата обращения: 04. 02. 2018)

8.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

12. Методические материалы: тексты литературы, рабочая программа по дисциплине, презентации, практические работы в среде Excel

13. Место расположение методических материалов: Майкрософт Тимс.

8.4. Нормативные правовые документы

14. Гражданский Кодекс РФ.

15. Конституция РФ,

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

9.1. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Доступ в «Университетская библиотека ONLINE»:

логин valentinov, пароль 12345

2. Банк рефератов, дипломы, курсовые работы, шпаргалки, в том числе по эконометрике. URL: <https://studrb.ru/> (дата обращения: 19.11.2019)

9.2. Программное обеспечение

Для освоения результатов обучения дисциплины применяется лицензионное программное обеспечение, позволяющее использовать:

– мультимедийное оборудование преподавателям для представления лекций и студентами на практических занятиях;

– системы на базе мультимедиа-технологий, построенные с использованием персональных компьютеров и видеотехники,

9.3. Современные профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

- портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам»
<http://window.edu.ru>.)
- Пакет программ Microsoft Office 2010:
 - Microsoft Access 2010
 - Microsoft Excel 2010
 - Microsoft Outlook 2010
 - Microsoft PowerPoint 2010
 - Microsoft Word 2010.

9.4. Материально -техническая база

- лекционные аудитории и аудитории для проведения занятий семинарского типа, оснащенные мультимедийным оборудованием (проекторы, экраны, плазменные панели), обеспечивающие реализацию программы;
- по всему лекционному материалу имеются наборы слайдов в виде презентаций;
- для работы со специализированным программным обеспечением имеются компьютерные классы и другие материально-технические ресурсы;
- другие материально-технические ресурсы.