

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

СОГЛАСОВАНО

Руководитель образовательной программы
_____/ Л.А. Цурова
от « 20 » мая 2026г.

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета экономики и управления
_____/М.Ш. Мержо
от « 25 » мая 2026г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.15 РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ И СТРАХОВАНИЕ

Направление подготовки – *бакалавриат*

38.03.01 Экономика

Профиль подготовки – *Бюджетирование и финансовое планирование в организациях*

Квалификация выпускника – *бакалавр*

Форма обучения – **очная, очно-заочная**

Магас, 2026

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень высшего образования – бакалавриат) утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12» августа 2020 г. № 954 и в рамках ОПОП Экономика профиль Бюджетирование и финансовое планирование в организациях, утвержденной УС ИнГГУ, протокол № 8 от 26.06. 2026 г.

Составитель рабочей программы:

к.э.н, доцент факультета экономики и управления Яндиева М.С.

Программа одобрена на заседании Ученого совета факультета

Протокол № 11 от «25» мая 2026 года

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Цели дисциплины

Основная цель – формирование у студентов системы теоретических знаний и практических компетенций в области проектного управления и бюджетирования в государственном и муниципальном секторе, необходимых для эффективной реализации общественно значимых проектов в условиях бюджетных ограничений и требований прозрачности.

Дисциплина направлена на подготовку специалистов, способных:

- разрабатывать и реализовывать проекты в органах государственной и муниципальной власти;
- осуществлять бюджетирование проектов с учётом специфики государственного финансирования и закупок ;
- применять современные методы управления проектами в публичной сфере ;
- оценивать социальные, экономические и экологические последствия реализации проектов

Задачи дисциплины:

- изучение теоретических основ проектного управления в госсекторе;
- понимание специфики государственного бюджетирования проектов;
- освоение методологии оценки проектов;
- планирование проектов в госсекторе;
- бюджетирование государственных проектов;
- управление рисками;
- мониторинг и оценка проектов.

Формируемые дисциплиной знания и умения готовят выпускника данной образовательной программы к выполнению следующих обобщенных трудовых функций (трудовых функций):

Код и наименование профессионального стандарта	Обобщенные трудовые функции			Трудовые функции		
	Код	Наименование	Уровень квалификации	Наименование	Код	Уровень квалификации
08.002 Бухгалтер	В	Составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта	6	Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками	В/04.6	6
08.008 Специалист по финансовому консультированию	В	Консультирование клиентов по составлению финансового плана		Разработка финансового плана для клиента	В/02.	6

08.043 Экономист предприятия	А	Экономический анализ деятельности организации	6	Расчет и анализ экономических показателей результатов деятельности организации	A/02.6	6
08.037 Бизнес-аналитик	В	Специалист по финансовому консультированию	6	Формирование возможных решений на основе разработанных для них целевых показателей	D/01.6	6
				Анализ, обоснование и выбор решения	D/02.6	6

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина «**Риск-менеджмент и страхование**» включена в вариативную часть дисциплин основной профессиональной образовательной программы академического бакалавриата по направлению подготовки **38.03.01 Экономика**, профиля «Бюджетирование и финансовое планирование в организациях» формируемой участниками образовательных отношений: дисциплин по выбору. Изучается в 7 семестре. Для освоения дисциплины обучающиеся используют знания, умения, сформированные в ходе изучения дисциплин базовой части: «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Финансы»; «Финансовый менеджмент». Освоение данной дисциплины является основой для последующего изучения дисциплин: Цифровые платформы бюджетирования (1C:ERP, SAP, PlanDesigner); Финансовое планирование государственных программ и региональных проектов; Финансовое планирование в НКО; Организация исполнения бюджета; Дизайн мышления для финансовых решений; Бюджетный процесс и казначейское исполнение; Мониторинг и оценка эффективности бюджетных расходов.

3. Результаты освоения дисциплины (модуля) «Риск-менеджмент и страхование».

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикатор достижения компетенции (закрепленный за дисциплиной)	В результате освоения дисциплины обучающийся должен :
ПК-2	Способен разрабатывать финансовые стратегии, планы и прогнозы, а также оценивать финансовую устойчивость и риски.	ПК-2.1. разрабатывает качественные финансовые стратегии на принципах целесообразности и реализуемости;	<p>знать: теоретические основы формирования финансовых стратегий; критерии и количественные методы оценки целесообразности (NPV, IRR, срок окупаемости, анализ «затраты–выгоды»); подходы к оценке реализуемости с учётом ресурсных, нормативных и рыночных ограничений.</p> <p>уметь: разрабатывать варианты финансовой стратегии и выбирать оптимальный по критериям целесообразности; рассчитывать и интерпретировать ключевые показатели экономической эффективности.</p> <p>владеть: инструментарием финансового моделирования и анализа чувствительности;</p>

			<p>навыками количественного и качественного обоснования стратегических финансовых решений;</p> <p>способностью презентовать и защищать разработанную стратегию перед заинтересованными</p>
		<p>ПК-2.2.</p> <p>оценивает финансовую устойчивость организации и выявляет потенциальные риски</p>	<p>знать:</p> <p>ключевые показатели финансовой устойчивости (коэффициенты автономии, ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами, структуры капитала);</p> <p> типовые классификации финансовых рисков (кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный) и методы их оценки;</p> <p>нормативные и методические основы анализа финансового состояния и выявления признаков утраты устойчивости.</p> <p>уметь:</p> <p>рассчитывать и интерпретировать коэффициенты финансовой устойчивости на основе бухгалтерской отчётности;</p> <p>диагностировать ранние сигналы финансовых затруднений и идентифицировать зоны повышенного риска;</p> <p>строить прогнозные оценки изменения финансовой устойчивости с учётом вероятных рисков событий.</p> <p>владеть:</p> <p>техникой коэффициентного и трендового анализа финансовой отчётности;</p> <p>навыками стресс-тестирования и оценки чувствительности ключевых параметров устойчивости;</p> <p>способностью формировать наглядные аналитические заключения и предлагать меры по минимизации выявленных рисков.</p>
		<p>ПК-2.3</p> <p>разрабатывает планы и прогнозы, которые учитывают финансовую ситуацию организации и позволяют ей эффективно реагировать на изменения рынка.</p>	<p>знать:</p> <p>методы и этапы финансового планирования и прогнозирования (бюджетирование, скользящее прогнозирование, балансовый метод);</p> <p>структуру и порядок формирования основных бюджетов и прогнозной финансовой отчётности;</p> <p>подходы к интеграции рыночных индикаторов в финансовые модели и методы сценарного анализа.</p> <p>уметь:</p> <p>разрабатывать операционные, инвестиционные и сводные бюджеты, а также среднесрочные финансовые прогнозы, адекватные текущей ситуации;</p> <p>пересчитывать планы при изменении рыночных условий (валютных курсов, спроса, цен на ресурсы), обеспечивая быструю адаптацию.</p> <p>владеть:</p> <p>инструментарием финансового моделирования (построение прогнозных отчёта о прибылях и убытках, баланса и отчёта о движении денежных средств);</p> <p>навыками план-факторного анализа и актуализации планов на основе отклонений и новых рыночных данных.</p>
ПК-3	Способен использовать информационные системы для проведения финансового анализа и планирования.	<p>ПК-3.1</p> <p>использует информационные системы эффективно для финансового анализа и планирования, представляя полные и актуальные</p>	<p>знать:</p> <p>основные виды информационных систем, используемых для финансового анализа и планирования (ERP, CRM, BI-системы);</p> <p>принципы сбора, обработки и хранения финансовых данных в информационных системах;</p> <p>требования к полноте, достоверности и актуальности финансовой информации.</p> <p>уметь:</p> <p>работать с финансовыми модулями информационных систем (формировать запросы, выгружать отчёты, вводить первичные данные);</p> <p>проверять полноту и актуальность финансовых данных в</p>

		финансовые данные в информационных системах.	информационной системе; использовать инструменты информационной системы для проведения финансового анализа и план-фактного контроля. владеть: навыками формирования отчётов в информационных системах для целей финансового анализа и планирования; методами контроля корректности вводимых финансовых данных; приёмами эффективного использования функционала информационной системы для подготовки управленческих решений.
		ПК-3.2. обеспечивает высокий уровень конфиденциальности и безопасности финансовой информации.	знать: законодательные требования к защите финансовой информации (Федеральный закон «О персональных данных» № 152-ФЗ, коммерческая тайна); основные угрозы безопасности финансовой информации и каналы утечки данных; внутренние регламенты организации по обращению с конфиденциальной финансовой документацией. уметь: применять меры защиты при работе с финансовой информацией (разграничение доступа, шифрование, безопасные каналы передачи); выявлять потенциальные риски нарушения конфиденциальности финансовых данных; соблюдать установленные регламенты при обработке и хранении финансовой отчётности. владеть: навыками безопасной работы с информационными системами, содержащими финансовые данные; методами контроля доступа к конфиденциальной финансовой информации; приёмами предотвращения несанкционированного распространения финансовых сведений.

4. Структура и содержание дисциплины (модуля)

4.1. Структура дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 часов

Очная форма

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины (модуля)	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)							Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)						
			Контактная работа				Самостоятельная работа			Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контрольных	Проверка реферата	Проверка эссе и иных творческих работ	курсовая работа
			Всего	Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Др. виды контакт. работы	Всего	Курсовая работа(проект)	Подготовка к экзамену	Другие виды самостоятельной работы					
1.	Тема 1. Сущность, природа и классификация рисков	7	14	2	2			10			10	+				

2.	Тема 2. Методология и инструменты анализа и оценки рисков	7	14	2	2			10			10	+		+			
3.	Тема 3. Комплексная система управления рисками (ERM)	7	14	2	2			10			10	+				+	+
4.	Тема 4. Методы и стратегии управления рисками: диверсификация, хеджирование, лимитирование	7	16	2	2			12			12	+	+	+			+
5.	Тема 5. Экономическая сущность и функции страхования	7	14	2	2			10			10	+				+	+
6.	Тема 6. Классификация и виды страхования	7	18	4	2			12			12	+			+		
7.	Тема 7. Актуарные расчеты и финансовые аспекты страховой деятельности	7	18	4	4			10			10	+		+			
	<i>Общая трудоемкость, в часах</i>		108	18	16			74			74	Промежуточная					
												Форма					
												Зачет					
												Зачет с оценкой					
												Экзамен					

Очно-заочная

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины (модуля)	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)							Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)								
			Контактная работа					Самостоятельная работа										
			Всего	Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Др. виды контакт. работы	Всего	Курсовая работа(проект)	Подготовка к экзамену	Другие виды самостоятельной работы	Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контрольных	Проверка реферата	Проверка эссе и иных творческих работ	курсовая работа
1.	Тема 1. Сущность, природа и классификация рисков	7	14	2	2			10			10	+						
2.	Тема 2. Методология и инструменты анализа и оценки рисков	7	14	2	2			10			10	+		+				
3.	Тема 3. Комплексная система управления рисками (ERM)	7	16	2	2			12			12	+				+	+	
4.	Тема 4. Методы и стратегии управления рисками: диверсификация,	7	14	2	2			10			10	+	+	+		+	+	

	хеджирование, лимитирование																
5.	Тема 5. Экономическая сущность и функции страхования	7	14	2	2			10			10	+				+	
6.	Тема 6. Классификация и виды страхования	7	16	2	2			12			12	+			+	+	
7.	Тема 7. Актуарные расчеты и финансовые аспекты страховой деятельности	7	20	4	4			12			12	+		+		+	+
	<i>Общая трудоемкость, в часах</i>		108	16	16			76			76	Промежуточная					
												Форма					
												Зачет					+
												Зачет с оценкой					
												Экзамен					

4.2. Содержание дисциплины (модуля)

№	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
1.	Тема 1. Сущность, природа и классификация рисков	Понятийный аппарат рискологии: что такое «риск», «неопределенность», «шанс», «опасность». Природа возникновения рисков в предпринимательской и финансовой деятельности, а также основные подходы к классификации рисков по сфере возникновения (финансовые, операционные, стратегические, юридические и др.), по масштабу последствий, по степени управляемости и другим критериям. Риск — это не только угроза потерь, но и потенциал для получения прибыли.
2.	Тема 2. Методология и инструменты анализа и оценки рисков	Современные методы идентификации, качественного и количественного анализа рисков. Методы сбора информации о рисках (анкетирование, экспертные оценки, аудит), методы оценки вероятности наступления рисков событий и масштаба возможного ущерба (абсолютные и относительные показатели). Вероятностные и статистические модели, метод построения «дерева событий» и «дерева решений», а также подходы к оценке рисков в условиях полной неопределенности.
3.	Тема 3. Комплексная система управления рисками (ERM)	Принципы и этапы построения интегрированной системы управления рисками на уровне организации. Enterprise Risk Management (ERM) — подход, охватывающий все виды рисков (финансовые, операционные, стратегические, риски соблюдения требований). Процесс разработки политики управления рисками: от установления риск-аппетита компании до мониторинга и пересмотра процедур. Место риск-менеджмента в общей корпоративной стратегии и на взаимодействии с внешними институтами.
4.	Тема 4. Методы и стратегии управления рисками: диверсификация, хеджирование,	Основные инструменты воздействия на риск: избегание, принятие, снижение и передача. Методы диверсификации (распределение инвестиций или деятельности для снижения концентрации риска), хеджирования (снижение риска неблагоприятного изменения рыночных цен с помощью производных финансовых инструментов)

	лимитирование	и лимитирования (установление внутренних финансовых нормативов). Формирование практических навыков выбора оптимальной стратегии реагирования в зависимости от типа риска и целей компании
5.	Тема 5. Экономическая сущность и функции страхования	Теоретические основы страхования как механизма снижения финансовых потерь. Страхование как особая экономическая категория, его роль в общественном воспроизводстве и функции (рисковая, инвестиционная, превентивная, сберегательная). Основные принципы и понятия страхования: страховой риск, страховой случай, страховая премия (взнос), страховая сумма, франшиза. Анализ рынка страховых услуг, его структура и ключевые участники (страховщики, страхователи, перестраховщики).
6.	Тема 6. Классификация и виды страхования	Отрасли, подотрасли и виды страхования в соответствии с законодательством. Анализируется имущественное страхование (страхование имущества, ответственности, предпринимательских рисков), личное страхование (страхование жизни, от несчастных случаев, здоровья) и страхование ответственности. Изучаются специфика страховых продуктов для различных сфер деятельности и особенности их применения в практике риск-менеджмента.
7.	Тема 7. Актуарные расчеты и финансовые аспекты страховой деятельности	Методики расчета страховых тарифов (актуарные расчеты), порядок формирования страховых резервов и определения финансового результата страховщика. Понятия страхового тарифа (брутто-ставка), его составных частей (нетто-ставка и нагрузка), а также методы расчета рисковой надбавки. Перестрахование как механизм обеспечения финансовой устойчивости страховых операций, со-страхования и альтернативных способов передачи риска (секьюритизация страховых рисков, кэптивные страховщики).

5. Образовательные технологии

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

В процессе преподавания лекционный материал преподносится в интерактивной форме, в том числе с использованием средств мультимедийной техники. Обсуждение проблем, выносимых на практические занятия, происходит не столько в традиционной форме контроля текущих знаний, сколько ориентировано на творческое осмысление студентами наиболее сложных вопросов в ходе обобщения ими современной практики финансового менеджмента. Обсуждение строится в форме дискуссии, с учетом выполнения самостоятельной работы.

Для достижения поставленных целей преподавания дисциплины реализуются следующие средства, способы и организационные мероприятия:

- изучение теоретического материала дисциплины на лекциях с использованием компьютерных технологий;
- самостоятельное изучение теоретического материала дисциплины с использованием

Internet-ресурсов, информационных баз, методических разработок, специальной учебной и научной литературы, специализированных компьютерных программ;

- закрепление теоретического материала при проведении практических работ с использованием специализированных программ, выполнения проблемно-ориентированных, поисковых, творческих заданий;

- применение тестовых методик.

Образовательные технологии, используемые при проведении аудиторных занятий и организации самостоятельной работы студентов

№	Семестр	Тема программы дисциплины	Применяемые технологии	Кол-во аудиторных часов 00/0-3
1	7	Тема 1. Сущность, природа и классификация рисков	Выполнение ситуационных заданий, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	1/1
2	7	Тема 2. Методология и инструменты анализа и оценки рисков	Выполнение ситуационных заданий, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	2/1
3	7	Тема 3. Комплексная система управления рисками (ERM)	Выполнение ситуационных заданий в интерактивной форме, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	2/1
4	7	Тема 4. Методы и стратегии управления рисками: диверсификация, хеджирование, лимитирование	Выполнение ситуационных заданий в интерактивной форме, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	1/1
5	7	Тема 5. Экономическая сущность и функции страхования	Выполнение ситуационных заданий в интерактивной форме, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	2/1
6	7	Тема 6. Классификация и виды страхования	Выполнение ситуационных заданий, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	2/1
7	7	Тема 7. Актуарные расчеты и финансовые аспекты страховой деятельности	Выполнение ситуационных заданий в интерактивной форме, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	1/1

Активные и интерактивные формы проведения учебных занятий по дисциплине

Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе прохождения курса используются технологии активного (метод ролевой игры), проблемного обучения (метод проблемных задач, кейс-метод, обсуждение мате-

риалов сети Интернет), элементы технологии развивающего обучения (метод творческих заданий).

№	Сем естр.	Тема программы дисциплины	Применяемые технологии	Кол- во часов (00/03)
1	7	Методология и инструменты анализа и оценки рисков	Деловая игра «Управление рисками проекта» Студенты делятся на команды, каждая из которых получает описание проекта (стартап, запуск нового продукта, инвестиционный проект). На игровом поле команды сталкиваются с карточками рисков различных категорий (кадровые, финансовые, рыночные, операционные). Задача команды -быстро идентифицировать риск, оценить его последствия, выбрать стратегию реагирования (избегание, снижение, передача, принятие) и принять решение, которое минимизирует негативные последствия для проекта.	4/-
2	7	Комплексная система управления рисками (ERM)	Комплексное кейс-обучение (Case Study Method) Этот метод позволяет студентам погрузиться в реальные бизнес-ситуации, требующие применения принципов ERM. Использовать кейсы, в которых описан процесс внедрения ERM в организации или разбор конкретных рисков событий. Например, предложить студентам проанализировать исторические данные компании, оценить, как различные категории рисков (финансовые, операционные, стратегические) влияли на её показатели, и разработать интегрированную стратегию реагирования.	4/-
3	7	Классификация и виды страхования	Деловые и бизнес-игры с участием практиков Моделирование работы страховой компании или отдела риск-менеджмента предприятия. : Приглашаются представители реальных страховых компаний (например, «Ингосстрах», «Росгосстрах»), которые выступают в роли модераторов или наставников. Студенты делятся на команды и выполняют задания: распределяют условный бюджет, определяют необходимые виды страхования для бизнеса или семьи (например, добровольное медицинское страхование сотрудников, страхование имущества, ответственности, жизни) и разбирают реальные страховые случаи.	4/-
4	7	Актуарные расчеты и финансовые аспекты страховой деятельности	Практикум с мастер-классом (расчет нетто- и брутто-ставок) По методике Росстрахнадзора рассчитать страховой тариф по рисковому виду (например, для залогового имущества). Студенты определяют убыточность страховой суммы, рискованную и гарантийную надбавки, формируют брутто-ставку с учетом нагрузки, обеспечивая «доступность, эквивалентность и стабильность» тарифа.	4/-
Всего часов				16/-

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

Формами проведения учебных занятий и формами заданий для самостоятельной работы обучающихся в аудитории под контролем преподавателя являются: контрольная работа;

решение задач; коллоквиум; тестирование; ответы на вопросы; собеседование; индивидуальные консультации; групповые консультации; проверка правильности выполнения домашнего задания; доклад и его обсуждение; деловая игра; ролевая игра; разбор кейса (производственной ситуации); формулирование вопросов по теме; аннотирование учебного материала и т.д.

Для самостоятельной работы студентам рекомендуются три вида учебно-методического обеспечения: 1) конспект лекций, 2) нормативно-правовые акты, 3) основная и дополнительная литература.

6.1 План самостоятельной работы студентов

№ п/п.	Тема	Задание	Неделя	Рекомендуемая литература	Количество часов 00/0-3
1	2	3	4	5	6
1.	Тема 1. Сущность, природа и классификация рисков	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	1-2	О: [1-5] Д: [1-4]	10/10
2.	Тема 2. Методология и инструменты анализа и оценки рисков	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	3-4	О: [1-5] Д: [1-4]	10/10
3.	Тема 3. Комплексная система управления рисками (ERM)	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	5-6	О: [1-5] Д: [1-4]	10/12
4.	Тема 4. Методы и стратегии управления рисками: диверсификация, хеджирование, лимитирование	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	7-8	О: [1-5] Д: [1-4]	12/10
5.	Тема 5. Экономическая сущность и функции страхования	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	9-11	О: [1-5] Д: [1-4]	10/10
6.	Тема 6. Классификация и виды	Подготовка к практическим занятиям по вопросам,	12-13	О: [1-5] Д: [1-4]	12/12

	страхования	предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой			
7.	Тема 7. Актуарные расчеты и финансовые аспекты страховой деятельности	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	14-16	О: [1-5] Д: [1-4]	10/12
Всего часов:					74/76

Примечание: О: – основная литература, Д: – дополнительная литература; в скобках – порядковый номер по списку

6.2. Методические указания по организации самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа обучающихся в компьютерном классе (в дистанционном режиме) включает следующие организационные формы учебной деятельности: работа с электронным учебником, просмотр видеолекций, работа с компьютерными тренажерами, компьютерное тестирование, изучение дополнительных тем занятий, выполнение домашних заданий и т.д.

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающегося полностью осуществляется самим обучающимся. Виды внеаудиторной самостоятельной работы обучающегося: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, иностранных источников); аналитическую обработку текста (аннотирование, рецензирование, реферирование, контент-анализ и др.); графическое изображение структуры текста; выписки из текста; составление плана и тезисов ответа на контрольные вопросы; составление таблиц для систематизации учебного материала; изучение карт и других материалов; работа со словарями и справочниками; составление библиографии; подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции; подготовка рефератов, докладов, ознакомление с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернета.

Методические указания по подготовке реферата и выступлению с ним.

Реферат должен быть написан самостоятельно и отличаться критическим подходом к изучаемым источникам и финансовой практике. При этом студент должен четко обозначить свою позицию по проблемным аспектам рассматриваемых вопросов. Студент может делать необходимые выписки, включая цитаты из отобранных для написания реферата литературных источников. При этом следует указать точное название источника, издательство и номера страниц для дальнейших отсылок по тексту. К качеству реферата предъявляются определенные требования, а именно: 1) обзор не менее пяти источников по предложенной теме; 2) четкая логическая последовательность изложения материала; 3) собственное видение проблемы; 4) объем реферата не должен превышать 15 стр. печатного текста; 5) студент, выступающий с рефератом должен свободно владеть материалом, со знанием проблемы отвечать на вопросы, возникшие у аудитории после выступления.

6.3. Материалы для проведения текущего и промежуточного контроля знаний студентов

Контроль освоения компетенций

В учебном процессе используются устные и письменные формы контроля:

Устные формы контроля – Устный опрос (УО):

собеседование (УО-1),

коллоквиум (УО-2),

Письменные формы контроля – Письменные работы (ПР):

тесты (ПР-1),

контрольные работы (ПР-2),

эссе (ПР-3),

рефераты (ПР-4)

№ п\п	Вид контроля	Контролируемые темы (разделы)	Компетенции, компоненты которых контролируются
1	УО-1, ПР-1, ПР-3, ПР-4.	Тема 1. Сущность, природа и классификация рисков	ПК-2, ПК-3
2	УО-1, ПР-1, ПР-3, ПР-4.	Тема 2. Методология и инструменты анализа и оценки рисков	ПК-2, ПК-3
3	УО-1, УО-2, ПР-1, ПР-2, ПР-3, ПР-4.	Тема 3. Комплексная система управления рисками (ERM)	ПК-2, ПК-3
4	УО-1, ПР-1, ПР-3, ПР-4.	Тема 4. Методы и стратегии управления рисками: диверсификация, хеджирование, лимитирование	ПК-2, ПК-3
5	УО-1, ПР-1, ПР-3, ПР-4.	Тема 5. Экономическая сущность и функции страхования	ПК-2, ПК-3
6	УО-1, УО-2, ПР-1, ПР-2, ПР-3, ПР-4.	Тема 6. Классификация и виды страхования	ПК-2, ПК-3
7	УО-1, ПР-1, ПР-3, ПР-4.	Тема 7. Актуарные расчеты и финансовые аспекты страховой деятельности	ПК-2, ПК-3

6.4. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время текущей аттестации

Шкала оценивания	Показатели и критерии оценивания
5, «отлично»	Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры.

4, «хорошо»	Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика.
3, «удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.
2, «неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время промежуточной аттестации

Оценка (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
5, отлично	<p>Оценка «5 (отлично)» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал и демонстрирует это на занятиях и экзамене, исчерпывающе, последовательно, чётко и логически стройно излагал его, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний. Причем обучающийся не затруднялся с ответом при видоизменении предложенных ему заданий, использовал в ответе материал учебной и монографической литературы, в том числе из дополнительного списка, правильно обосновывал принятое решение.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрировали высокую степень овладения программным материалом.</p> <p>Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – высокий.</p>
4, хорошо	<p>Оценка «4, (хорошо)» выставляется обучающемуся, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и экзамене, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют хорошую степень овладения программным материалом.</p> <p>Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – хороший (средний).</p>

Оценка (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
3, удовлетворительно	<p>Оценка «3 (удовлетворительно)» выставляется обучающемуся, если он имеет и демонстрирует знания на занятиях и экзамене только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют достаточную (удовлетворительную) степень овладения программным материалом.</p> <p>Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – достаточный.</p>

Типовые примеры ФОС представлены в **Приложении 1**

7. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

7.1. Учебная литература:

Нормативно - правовые акты:

1. **Гражданский кодекс Российской Федерации № 14-ФЗ**, принят 26 января 1996 года (**часть вторая, глава 48 «Страхование»**) (ред. **1 февраля 2026 года**)
2. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». (посл.ред. 2026 г.)

Учебная-методическая литература:

а) основная литература:

1. Ермасов, С. В. Страхование : учебник для вузов / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. - 8-е изд., пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2025. - 927 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-12205-3.
2. Скамай, Л. Г. Страхование : учебник для вузов / Л. Г. Скамай. - 5-е изд., пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2025. - 326 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-15760-4.
3. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2026. - 485 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-12206-0.
4. Круи, М. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. - Москва : Юрайт, 2026. - 388 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-02578-1.
5. Анисимов, А. Ю. Страхование : учебник и практикум для вузов / А. Ю. Анисимов, А. С.

Обухова ; под ред. А. Ю. Анисимова. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2026. - 208 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-17152-5.

б) дополнительная литература:

1. Чмилевская, О. С. Управление производственными рисками: учебник для вузов / О. С. Чмилевская. - Москва : Юрайт, 2026. - 138 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-02923-9.
2. Хоминич, И. П. Управление финансовыми рисками. Практический курс : учебник для вузов / И. П. Хоминич, Н. Ф. Челухина, И. В. Пещанская и др. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2025. - 97 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-18133-3.
3. Корабейников, И. Н. Риск-менеджмент : учебное пособие / И. Н. Корабейников, Л. В. Демченко, Л. Ю. Бережная. - Оренбург : Оренбургский государственный университет им. В. А. Бондаренко, 2025.
4. Основы риск - менеджмента и страхового дела : учебное пособие для вузов. - Актуальная редакция 2026 г.

7.2. Интернет-ресурсы:

1. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс]. – URL: <http://cyberleninka.ru/> (дата обращения 19.05.2026).
2. Экономический журнал Высшей школы экономики [Электронный ресурс]. – URL: <https://ej.hse.ru/> (дата обращения 19.05.2026).
3. Журнал экономической теории [Электронный ресурс]. – URL: http://www.uiec.ru/journal_yekonomicheskoi_teor/ (дата обращения 19.05.2026).
4. Журналы ИД «Финансы и Кредит» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.fin-izdat.ru/journal/> (дата обращения 19.05.2026).
5. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/> (дата обращения 19.05.2026). – Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.
6. Научная электронная библиотека «e-Library» [Электронный ресурс]. – URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp/> (дата обращения 19.05.2026).
7. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов (ФЦИОР) [Электронный ресурс]. – URL: <http://fcior.edu.ru/> (дата обращения 19.05.2026).

7.3 Программное обеспечение

Для подготовки презентаций и их демонстрации используется программа Impress из

свободного пакета офисных приложений OpenOffice.

При осуществлении образовательного процесса применяются информационные технологии, необходимые для подготовки презентационных материалов и материалов к занятиям (компьютеры с программным обеспечением для создания и показа презентаций, с доступом в сеть «Интернет», поисковые системы и справочные, профессиональные ресурсы в сети «Интернет»).

В вузе оборудованы помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза.

Программное обеспечение ОПОП: Windows 7 Professional, Microsoft Office Professional, (Государственный контракт №09 – ЗК2010 от 29.03.2010, срок действия - бессрочно) ПО «Визуальная студия тестирования», (Лицензионный договор № 7624) ПО «Приемная комиссия» (Договор № 8267) ПО «Деканат», «Планы», «Электронные ведомости» , «Система ЭИОС» Лаборатории ММИС (Лицензионный договор № 7624) ЭБС IPRbooks - № 8815/21, СПС «Гарант».

7.4 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Материально-техническое обеспечение учебного процесса определено нормативными требованиями, регламентируемыми Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки.

Для проведения всех видов учебных занятий и обеспечения интерактивных методов обучения, имеются столы, стулья (на группу по количеству посадочных мест с возможностью расстановки для круглых столов, дискуссий, прочее); доска интерактивная с рабочим местом (мультимедийный проектор с экраном и рабочим местом); с доступом в информационно-коммуникационную сеть «Интернет».

В соответствие с требованиями ФГОС ВО, ОПОП ВО учтены образовательные потребности обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, обеспечивающие условия для их эффективной реализации, а также возможности беспрепятственного доступа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья к объектам инфраструктуры образовательного учреждения.

Реализация ОПОП обеспечена следующим м/т оснащением:

Учебная аудитория для лекционных занятий (№ 224) 3886001, РИ, г. Магас, пр. Зязикова, 7	Стол для преподавателя - 1 шт. (состоит из 2-х секций); стул для преподавателя -1 шт.; доска - 1 шт.; трибуна-1 шт.; стол - 42 шт.; скамья-84 шт.; интерактивная доска – 1 шт , проектор – 1 шт.: модель VIEWSONIC PJD5153 (VS15872), 2 встроенных динамика; пульт ДУ; компьютер, подключенный к кабельной сети Интернет, доступ к беспроводной сети 802.11n. 300/1000 МБ; учебно-наглядные
---	---

	пособия, коллекция демонстрационных плакатов, макетов, раздаточный материал.
Учебная аудитория для семинарских занятий (№223) 3886001,РИ, г. Магас, пр. Зязикова, 7	Стол для преподавателя - 1 шт. (состоит из 2-х секций); стул для преподавателя -1 шт.; доска - 1 шт.; переносной ноутбук ASUS - 1 шт.; проектор – 1 шт.: модель VIEWSONIC PJD5153 (VS15872). экран на треноге; стол - 22 шт.; стулья-44 шт.
Помещения для самостоятельной работы: № 236	Компьютеры – 17 шт, подключенные к сети Интернет, библиотека, учебно-методические материалы, наглядные иллюстрированные таблицы и схемы

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**1. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций используются следующие типовые контрольные задания:

1.1. Текущий контроль успеваемости**Вопросы текущего контроля успеваемости на семинарах (практических занятиях)**

1. Дайте определение понятиям «риск» и «неопределенность». В чем заключается их принципиальное различие?
2. Что такое риск-менеджмент? Перечислите и кратко охарактеризуйте основные этапы управления риском.
3. Назовите четыре основных метода управления риском. Приведите примеры применения каждого из них.
4. Что такое страховой риск, страховое событие и страховой случай? В чем различия между этими понятиями?
5. Перечислите основные признаки, которым должен соответствовать риск, чтобы быть страхуемым.
6. Как классифицируются риски для целей страхования? Охарактеризуйте чистые и спекулятивные риски.
7. Что означает принцип «распределения риска» (pooling of risks) в страховании? Какова его основная цель?
8. Назовите основные категории рисков, с которыми сталкиваются физические лица, и способы их страховой защиты.
9. Что такое страховая премия и страховая сумма? Как они соотносятся между собой?
10. Какие методы оценки риска вы знаете? В чем заключается метод индивидуальных оценок и метод средних величин?
11. Что такое андеррайтинг в страховании? Какова его роль в управлении рисками страховой компании?
12. Каковы основные цели и задачи риск-менеджмента на предприятии?

13. Перечислите виды ущерба, которые могут быть компенсированы в рамках имущественного страхования.
14. Что такое перестрахование? Для каких целей оно используется страховыми компаниями?
15. Назовите принципы, на которых строится договор страхования. Раскройте содержание принципа «высшей добросовестности» (utmost good faith)
16. Что такое страхование ответственности? Какие виды страхования ответственности выделяют?
17. Как осуществляется качественный анализ рисков? Что такое матрица «вероятность-последствия»?
18. В чем заключается количественный анализ рисков? Какие методы используются для оценки вероятности наступления страхового случая?
19. Что такое «андеррайтинговая прибыль» и «инвестиционный доход» страховщика? Как они формируются?
20. Перечислите основные виды профессиональной ответственности, которые могут быть застрахованы.
21. Что такое страховой тариф (брутто-ставка)? Из каких элементов он состоит
22. Какие виды рисков относятся к спекулятивным? Почему они обычно не являются предметом страхования
23. Как классифицируются риски в зависимости от источника опасности (природные, техногенные, антропогенные)? Приведите примеры.
24. В чем заключается метод «упразднения» (устранения) риска? Приведите примеры, когда этот метод применим на практике.
25. Перечислите основные правовые источники, регулирующие страховую деятельность в Российской Федерации.

Примерная тематика рефератов

1. Эволюция теории риск-менеджмента: от древних цивилизаций до современности
2. Понятие и классификация рисков в современной экономике
3. Принципы и методы управления рисками в организации
4. Качественный анализ рисков: методы идентификации и ранжирования
5. Количественные методы оценки рисков: вероятностные и статистические подходы
6. Построение карты рисков организации: этапы и практическое значение
7. Страхование как метод трансформации и передачи рисков

8. Сравнительный анализ методов управления рисками (избегание, снижение, передача, принятие)
9. Интегрированная система управления рисками (ERM): стандарты и практики внедрения
10. Риск-аппетит и толерантность к риску: понятие и роль в корпоративном управлении
11. Управление финансовыми рисками в коммерческой организации
12. Управление операционными рисками на промышленном предприятии
13. Кредитные риски и методы их минимизации в банковской деятельности
14. Рыночные риски: фондовый, валютный и процентный риски
15. Управление рисками ликвидности в банковском и корпоративном секторах
16. Репутационные риски и методы их снижения
17. Правовые и нормативные основы страховой деятельности в Российской Федерации
18. Глава 48 Гражданского кодекса РФ: правовое регулирование страховых отношений
19. Закон РФ «Об организации страхового дела»: структура и основные положения
20. Обязательное и добровольное страхование: сравнительный анализ
21. Личное страхование: виды, особенности и роль в социальной защите граждан
22. Имущественное страхование: страхуемые имущественные интересы и объекты
23. Страхование гражданской ответственности: виды и правовые аспекты
24. Страхование предпринимательских рисков: специфика и практика применения
25. Перестрахование как механизм обеспечения финансовой устойчивости страховщика
26. Актуарные расчеты: методика определения страховых тарифов
27. Франшиза в страховании: понятие, виды, экономический смысл
28. Страховые резервы: виды, порядок формирования и размещения
29. Андеррайтинг в страховании: цели, задачи и методы оценки рисков
30. Урегулирование убытков в страховании: понятие, этапы, проблемы
31. Суброгация и контрибуция в страховании: правовая природа и практика применения
32. Страховой маркетинг: продвижение страховых продуктов на современном рынке
33. Цифровая трансформация страхования: InsurTech и новые технологии
34. Риск-менеджмент в проектной деятельности: особенности и инструменты
35. Управление рисками в малом бизнесе: ограничения и эффективные практики

Типовые тесты / задания

Типовые тесты

1. Что такое риск в контексте управления рисками?

а) Гарантированная возможность получения прибыли

б) **Неопределенность, связанная с возможностью наступления ущерба или отклонения**

от ожидаемого результата

- в) Только отрицательное событие, которое обязательно произойдет
- г) Страхование всех видов деятельности

2. Какой из перечисленных методов относится к качественному анализу рисков?

- а) Расчет чистой приведенной стоимости (NPV)
- б) Построение матрицы «вероятность – последствия»
- в) Метод Монте-Карло
- г) Расчет среднего квадратичного отклонения

3. Как называется передача риска страховой компании путем заключения договора страхования?

- а) Избегание риска
- б) Снижение риска
- в) Принятие риска
- г) Страхование как метод трансформации риска

4. Что такое страховой случай?

- а) Предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование
- б) Состоявшееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести выплату
- в) Потенциальная опасность, которая может причинить ущерб
- г) Сумма, уплачиваемая страхователем страховщику

5. Какой нормативный акт является основным правовым источником, регулирующим страховые отношения в Российской Федерации?

- а) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»
- б) Гражданский кодекс РФ (часть вторая, глава 48 «Страхование»)
- в) Налоговый кодекс РФ
- г) Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»

6. Что из перечисленного относится к основным этапам управления риском?

- а) Идентификация → оценка → выбор метода → реализация → контроль
- б) Контроль → реализация → выбор метода → оценка → идентификация
- в) Идентификация → реализация → оценка → выбор метода → контроль
- г) Оценка → идентификация → выбор метода → реализация → контроль

7. В чем заключается суть метода «избегания риска» (risk avoidance)?

- а) Финансирование последствий риска за счет собственных средств
- б) Полный отказ от деятельности (или актива), связанной с неприемлемым уровнем риска**
- в) Передача части риска другому лицу (например, страховщику)
- г) Разработка планов действий на случай наступления рискованного события

8. Что такое страховая премия?

- а) Плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования**
- б) Сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение
- в) Часть убытка, не подлежащая возмещению страховщиком
- г) Документ, подтверждающий заключение договора страхования

9. Какие риски принято относить к чистым?

- а) Риски, связанные с возможностью только убытка (или нулевого результата): стихийные бедствия, кражи, несчастные случаи**
- б) Риски, которые могут принести как убыток, так и прибыль
- в) Риски, связанные исключительно с изменением курсов валют
- г) Риски, возникающие только в финансовой сфере

10. Что такое перестрахование?

- а) Заключение договора страхования в пользу третьего лица
- б) Досрочное расторжение договора страхования по инициативе страхователя
- в) Страхование страховщиком части принятых на себя рисков у другого страховщика (перестраховщика) для обеспечения финансовой устойчивости**
- г) Одновременное заключение договора страхования с несколькими страховщиками на одинаковых условиях

11. Для чего используется матрица «вероятность – последствия» (Heat Map) в риск-менеджменте?

- а) Для точного расчета экономического ущерба от реализации риска
- б) Для визуальной приоритизации рисков (ранжирования) на основе оценки их вероятности и потенциального воздействия**
- в) Для определения страховой суммы
- г) Для расчета страхового тарифа

12. Какой вид страхования относится к личному страхованию?

- а) Страхование грузов
- б) Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта (ОСАГО)
- в) **Страхование от несчастных случаев и болезней**
- г) Страхование предпринимательских рисков

13. Что такое франшиза в страховании?

- а) Дополнительная плата за расширение страхового покрытия
- б) **Часть убытка страхователя, которая не подлежит возмещению страховщиком (если иное не предусмотрено договором)**
- в) Превышение страховой суммы над страховой стоимостью
- г) Срок действия договора страхования

14. Какая функция НЕ является функцией страхования?

- а) Рисквая (защитная)
- б) Инвестиционная
- в) **Эмиссионная (выпуск денег и ценных бумаг)**
- г) Превентивная (предупредительная)

15. Какой метод управления рисками заключается в создании резервных фондов (самострахование)?

- а) Передача риска
- б) Упразднение риска
- в) **Принятие риска (с финансированием за счет собственных средств)**
- г) Страхование

Типовые задания:

Практическое задание 1. Выбор метода управления риском (предприятие)

Условие задачи

Производственное предприятие «Альфа» использует в своем технологическом процессе дорогостоящую линию по розливу напитков. Балансовая стоимость линии — **10 000 000 рублей**. Статистика за последние 5 лет показывает, что вероятность поломки линии (выхода из строя ключевого узла) составляет **10%** в год. Средняя стоимость ремонта при поломке — **3 000 000 рублей**.

Руководство предприятия рассматривает три альтернативных варианта действий в отношении этого риска:

Вариант	Суть метода	Затраты
А	Ничего не предпринимать (принять риск)	При поломке – 3 000 000 руб. ремонта
Б	Заключить договор страхования оборудования	Страховая премия – 400 000 руб. в год
В	Создать собственный резервный фонд на ремонт	Отчислять ежегодно по 300 000 руб. в фонд

Задания

1. Определите ожидаемую величину убытка (математическое ожидание потерь) при варианте А (ничего не предпринимать).

Подсказка: Ожидаемый убыток = Вероятность × Стоимость ремонта

2. Сравните затраты по всем трём вариантам за **один год**:

- Вариант А: ожидаемый убыток (рассчитанный в п.1)
- Вариант Б: страховая премия (400 000 руб.)
- Вариант В: ежегодное отчисление в резервный фонд (300 000 руб.)

3. Какой вариант управления риском вы рекомендовали бы руководству предприятия? Ответ обоснуйте (учтите не только цифры, но и возможные последствия для компании при крупной поломке).

Ожидаемые ответы (для преподавателя)

1. Ожидаемый убыток = $0,10 \times 3\,000\,000 = 300\,000$ руб.

2. Сравнение:

- Вариант А: ожидаемая потеря **300 000 руб.** в год (но фактически либо 0, либо 3 млн., что рискованно)
- Вариант Б: гарантированный расход **400 000 руб.** в год (дороже, чем ожидаемый убыток)
- Вариант В: гарантированный расход **300 000 руб.** в год

3. Рекомендация: С точки зрения математического ожидания выгоднее всего вариант В (создание резервного фонда), так как он даёт те же 300 000 руб., что и ожидаемый убыток, но без риска крупных разовых потерь. Однако при создании фонда нужно время, чтобы накопить сумму, достаточную для покрытия возможного ремонта. Если у компании есть свободные средства, вариант В предпочтительнее. Страхование (вариант Б) дороже, но полностью исключает риск.

Практическое задание 2. Расчёт страхового возмещения (имущество)

Условие задачи

Магазин «Бета» застраховал своё имущество (товар на складе) на сумму **2 000 000 рублей**.

Страховая стоимость имущества на момент заключения договора составляла **2 500 000 рублей**.

В результате страхового случая (пожара) фактическая стоимость уничтоженного товара составила **1 200 000 рублей**.

Задания

1. Рассчитайте **страховое возмещение**:

- а) если договором предусмотрена **система пропорциональной ответственности** (наиболее распространённый случай);
- б) если договором предусмотрено **страхование по системе первого риска** (страховщик выплачивает ущерб в пределах страховой суммы, но не более реального ущерба).

2. Сравните полученные суммы и объясните, в каком случае страхователь получает полное возмещение убытка, а в каком – частичное.

Ожидаемые ответы (для преподавателя)

Исходные данные:

- ✓ Страховая сумма (S) = 2 000 000 руб.
- ✓ Страховая стоимость имущества (W) = 2 500 000 руб.
- ✓ Ущерб (Y) = 1 200 000 руб.
- ✓ Соотношение $S / W = 2\,000\,000 / 2\,500\,000 = 0,8$ (80%).

1а. Система пропорциональной ответственности

Формула:

Возмещение = Ущерб × Страховая сумма : Страховая стоимость = $1\,200\,000 \times 2\,000\,000 : 2\,500\,000$
 $= 1\,200\,000 \times 0,8 = 960\,000$ руб.

1б. Система первого риска

При системе первого риска страховщик выплачивает ущерб в полном объёме, но в пределах страховой суммы:

Возмещение = $\min(\text{Ущерб}, \text{Страховая сумма}) = \min(1\,200\,000, 2\,000\,000) = 1\,200\,000$ руб. Возмещение = $\min(\text{Ущерб}, \text{Страховая сумма}) = \min(1\,200\,000, 2\,000\,000) = 1\,200\,000$ руб.

Система страхования	Страховое возмещение	Покрытие ущерба
Пропорциональной ответственности	960 000 руб.	Частичное (80% ущерба)
Первого риска	1 200 000 руб.	Полное (100% ущерба)

Вывод: При системе первого риска страхователь получает полное возмещение ущерба в пределах страховой суммы. При пропорциональной системе возмещение уменьшается пропорционально недострахованию (если страховая сумма меньше страховой стоимости). Страхование по системе первого риска выгоднее для страхователя, но обычно сопровождается более высокой страховой премией.

1.2. Промежуточная аттестация

Типовые вопросы к промежуточной аттестации (Зачет)

1. Дайте определение понятиям «риск» и «неопределенность». В чем заключается их принципиальное различие?
2. Назовите и охарактеризуйте структурные характеристики риска (рискообразующие факторы).
3. Как классифицируются риски по типу объектов, по причине ущерба и по специфике исходов?
4. Что такое «чистые» (pure) и «спекулятивные» (speculative) риски? Приведите примеры каждого вида.
5. Перечислите и раскройте основные этапы процесса управления риском.
6. Каковы цели и задачи системы управления рисками на предприятии?
7. Назовите основные принципы управления рисками.
8. Что такое риск-аппетит (risk appetite) и толерантность к риску (risk tolerance)?
9. Какие методы идентификации рисков вы знаете? Охарактеризуйте метод «мозгового штурма» и метод Дельфи.
10. В чем заключается качественный анализ рисков? Что такое матрица «вероятность – последствия» (risk matrix) и как она используется?
11. Какие методы количественного анализа рисков применяются на практике? Охарактеризуйте метод Монте-Карло.
12. Что такое «дерево решений» (decision tree) и для решения каких задач оно используется?
13. Как рассчитывается ожидаемая денежная стоимость (Expected Monetary Value, EMV) рисков события? Приведите пример расчета.
14. Что такое анализ чувствительности и как он применяется при оценке рисков инвестиционных проектов?
15. Что такое метод индивидуальных оценок и метод средних величин в оценке риска?
16. Назовите основные методы (стратегии) управления риском. Раскройте сущность каждого метода.

17. Что такое метод «избегания риска» (risk avoidance)? В каких случаях он применяется?
18. В чем заключается метод «снижения риска» (risk reduction)? Какие меры могут быть использованы?
19. Что такое «передача риска» (risk transfer)? Какие основные способы передачи риска существуют?
20. В чем сущность метода «принятия риска» (risk acceptance)? Когда организация может его применять?
21. Что такое самострахование (self-insurance) и как оно реализуется на практике?
22. Что такое лимитирование рисков и для чего оно используется?
23. Как диверсификация и хеджирование используются для управления финансовыми рисками?
24. Дайте определение страхованию как экономической категории. В чем заключается его экономическая сущность?
25. Назовите и раскройте основные функции страхования.
26. Что такое страховой риск, страховое событие и страховой случай? В чем различия между этими понятиями?
27. Что такое страховая сумма и страховая стоимость? Как они соотносятся между собой?
28. Что такое страховой тариф (брутто-ставка)? Из каких элементов он состоит?
29. Что такое страховая премия (страховой взнос)? Как она рассчитывается?
30. Каковы основные принципы (условия) страхования? Раскройте содержание принципа «высшей добросовестности» (utmost good faith).
31. Назовите основные правовые источники, регулирующие страховую деятельность в Российской Федерации.
32. Что такое перестрахование? Для каких целей оно используется страховыми компаниями?
33. По каким основаниям классифицируется страхование в Российской Федерации?
34. В чем отличие личного страхования от имущественного страхования?
35. Назовите основные виды личного страхования и охарактеризуйте их.
36. Какие виды имущественного страхования выделяют? Охарактеризуйте страхование имущества юридических и физических лиц.
37. Что такое страхование гражданской ответственности? Какие виды страхования ответственности выделяют?
38. В чем заключается обязательная форма страхования? Чем она отличается от добровольного страхования?

39. Что такое страховые резервы? Какие виды страховых резервов формируются страховщиком?
40. Как обеспечивается финансовая устойчивость страховой компании?
41. Что такое «франшиза» в страховании? Какие виды франшизы существуют?
42. Какие системы страхового обеспечения применяются при расчете страхового возмещения (система пропорциональной ответственности, система первого риска)?
43. Что такое «суброгация» и «контрибуция» в страховании?
44. Назовите основные требования к договору страхования, обеспечивающие его действительность (наличие страхового интереса и др.).
45. Каков порядок заключения, исполнения и прекращения договора страхования?
46. Что такое андеррайтинг в страховании? Какова его роль в деятельности страховой компании?
47. Каковы особенности тарифной политики страховщика в условиях рыночной конкуренции?
48. Что такое страховой портфель страховщика? Как он формируется?
49. Назовите основные показатели, характеризующие результаты страховой деятельности.
50. Каковы современные тенденции развития страхового рынка в России и мире?

2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)

Текущий контроль успеваемости

При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала);
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются такие процедуры и технологии как тестирование и опрос на семинарах (практических занятиях).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические контрольные задания (далее – ПКЗ), включающих одну или несколько задач (вопросов) в виде краткой формулировки действий (комплекса действий), которые следует выполнить, или описание результата, который нужно получить.

По сложности ПКЗ разделяются на простые и комплексные задания.

Простые ПКЗ предполагают решение в одно или два действия. К ним можно отнести: простые ситуационные задачи с коротким ответом или простым действием; несложные задания по выполнению конкретных действий. Простые задания применяются для оценки умений. Комплексные задания требуют многоходовых решений как в типичной, так и в нестандартной ситуациях. Это задания в открытой форме, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, в т.ч. задания на индивидуальное или коллективное выполнение проектов, на выполнение практических действий или лабораторных работ. Комплексные практические задания применяются для оценки владений.

Типы практических контрольных заданий:

- задания на установление правильной последовательности, взаимосвязанности действий, выяснения влияния различных факторов на результаты выполнения задания;
- установление последовательности (описать алгоритм выполнения действия),
- нахождение ошибок в последовательности (определить правильный вариант последовательности действий);
- указать возможное влияние факторов на последствия реализации умения и т.д.
- задания на принятие решения в нестандартной ситуации (ситуации выбора, многоальтернативности решений, проблемной ситуации).

Промежуточная аттестация

Формы промежуточной аттестации: Зачет (1-й семестр), Экзамен (2-й семестр).

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Оценивание обучающегося на промежуточной аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2, и носит балльный характер.

