

**Автономная некоммерческая образовательная организация
высшего образования
«КАЛИНИНГРАДСКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ»**

Утверждено
Научно-методическим советом Института
протокол заседания
№ 01/20 от 27 августа 2020 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
АНАЛИЗ РЫНОЧНЫХ И СПЕЦИФИЧЕСКИХ РИСКОВ И
СТРАХОВАНИЕ
(Б1.В.ОД.4)**

| | |
|---|---------------------------|
| По направлению подготовки | 38.03.01 Экономика |
| Направленность подготовки | Финансы и кредит |
| Квалификация (степень) выпускника (уровень направления подготовки) | бакалавр |
| Форма обучения | очная |

Рабочий учебный план по
направлению подготовки (одобрен
Ученым советом Протокол № 05/19 от
29 октября 2019г.)

Калининград

Лист согласования рабочей программы дисциплины (модуля)

Рабочая программа дисциплины «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование» разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки России от 12 ноября 2015 года № 1327

Составитель (автор)

канд. юр.наук В.А.Захарова

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании Научно-методического совета института, протокол № 01/20 от 27 августа 2020г.

Регистрационный номер 20ВЭб/30

| Содержание | Стр. |
|---|-------------|
| 1. Цели и задачи освоения дисциплины | 4 |
| 2. Место дисциплины в структуре ОПОП | 4 |
| 3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы | 5 |
| 4. Объем, структура и содержание дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических/астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся | 6 |
| 5. Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем | 17 |
| 6. Оценочные средства для проведения входного, текущего, рубежного контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине и методические материалы по ее освоению | 17 |
| 7. Основная и дополнительная учебной литература и электронные образовательные ресурсы, необходимые для освоения дисциплины | 18 |
| 8. Дополнительные ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» необходимые для освоения дисциплины | 18 |
| 9. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине | 19 |
| Приложение 1 Оценочные средства для проведения входного, текущего, рубежного контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине и методические материалы по ее освоению | 20 |
| Приложение 2. Терминологический словарь | 39 |

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование» является усвоение основных этапов разработки стратегии организации, осуществление практических мер по ее реализации. В результате освоения дисциплины обучающийся должен получить широкое представление об этапах развития стратегического менеджмента, а также о степени их применимости в практике руководства российскими организациями.

Основными задачами являются формирование у обучающихся:

- владение навыками стратегического анализа, разработки и осуществления стратегии организации, направленной на обеспечение конкурентоспособности;
- способностью анализировать взаимосвязи между функциональными стратегиями компаний с целью подготовки сбалансированных управленческих решений.

Программа составлена в соответствии с требованиями Федерального закона № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», Приказа Минобрнауки РФ от 05.04.2017 г. № 301 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры», ФГОС ВО и учебным планом по направлению подготовки: 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит» (Рабочий учебный план по направлению подготовки (одобрен Ученым советом Протокол № 05/19 от 29 октября 2019 г.).

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

2.1. Указание места дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование» (анализу рыночных и специфических рисков и страхование (Б1.В.ОД.4) изучается на третьем курсе в шестом семестре и отнесена к обязательным дисциплинам вариативной части учебного (Рабочий учебный план по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит» (Рабочий учебный план по направлению подготовки (одобрен Ученым советом Протокол № 05/19 от 29 октября 2019 г.)

Процесс изучения дисциплины «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование» направлен на формирование у обучающихся профессиональных компетенций продвинутого уровня ПК-11, ПК-22 на основе знаний ранее изученных дисциплин «Линейная алгебра», «Статистика», «Страховое дело», «Экономика организации».

Изучение дисциплины «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование» способствуют освоению последующих обязательных дисциплин вариативной части учебного плана «Оценка стоимости бизнеса», «Управление проектами».

Наиболее отчетливо уровень профессиональной культуры деятельности экономиста проявляется в степени овладения искусством и наукой, связанная с дисциплиной анализа рыночных и специфических рисков и страхование. Любому экономисту полезно и важно знать, как анализируются рыночные и другие риски и страхование этих рисков на предприятия или организации.

2.2. Календарный график формирования компетенции*

Таблица 1 - Календарный график формирования компетенции ПК-11

| № п/п | Наименование учебных дисциплин и практик, участвующих в формировании компетенции | Курсы | | | |
|-------|--|-------|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |

| Профессиональная компетенция ПК-22 | | | | | |
|------------------------------------|---|--|---|--|---|
| 1 | Анализ рыночных и специфических рисков и страхование | | + | | |
| 2 | Преддипломная практика для выполнения выпускной квалификационной работы | | | | + |

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

К базовым понятиям, используемым при изучении дисциплины, относятся: рыночные риски, социальные риски, анализ рисков, оценка рисков, страхование, моделирование, принятие решений.

3.2. Планируемые результаты обучения

Обучающийся по окончании изучения дисциплины должен обладать способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-11); способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля (ПК-22);

Таблица 2 – Перечень результатов обучения, формируемых в ходе изучения дисциплины

| Перечень контролируемой компетенции (или ее части) | | Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине |
|--|--|--|
| код | Содержание компетенций | |
| ПК-11 | Способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий; | <p>Знать: З.1- основы практического подхода к разработке международной. Не имеет четкого представления об изучаемом материале, Фрагментарное, неполное знания без В целом успешные, но содержащие отдельные пробелы Демонстрация высокого уровня знаний; инациональную стандартизацию в области менеджмента качества.</p> <p>Уметь: У.1- рассматривать основные виды деятельности предприятия как процессы</p> <p>Владеть: В.1- навыками: практического подхода к разработке системы менеджмента качества и подготовки ее к сертификации;</p> |
| ПК-22 | Способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской | <p>Знать: З.1- основы решения задач определения потребности в развитии транспортной сети; подвижном составе с учётом организации и технологии перевозок, требований обеспечения безопасности перевозочного процесса</p> <p>Уметь:</p> |

| | | |
|--|---------------------------------|--|
| | деятельности, учета и контроля; | У.1- применять основы решения задач определения потребности в: развитии транспортной сети; подвижном составе с учётом организации и технологии перевозок, требований обеспечения безопасности перевозочного процесса Владеть: В.1- навыками применения основ решения задач определения потребности в: развитии транспортной сети; подвижном составе с учётом организации и технологии перевозок, требований обеспечения безопасности перевозочного процесса |
|--|---------------------------------|--|

3.3. Матрица соотнесения разделов (тем) дисциплины с формируемыми в них компетенциями

Таблица 3 – соотнесения разделов (тем) дисциплины с формируемыми в них компетенциями

| № п/п | Наименование раздела/темы дисциплины | Кол-во часов | Код формируемой компетенций |
|-------|---|----------------|-----------------------------|
| | | | ПК-11, ПК-22 |
| 1 | Введение. Риски их классификация, страхование. | 8/6 | + |
| 2 | Основные этапы и современные подходы к оценке и анализу рыночных и специфических рисков | 10/7/5 | + |
| 3 | Страхование как часть системы оценки и управления рыночными и специфическими рисками. | 16/12 | + |
| 4 | Правовые основы оценки и снижения рыночных и специфических рисков и страхование. | 12/9 | + |
| 5 | Организация процесса анализа рыночных и специфических рисков и страхование. | 18/13,5 | + |
| 6 | Анализ и оценка финансовых рисков. | 14/10,5 | + |
| 7 | Страхование в системе анализа и управления социальными рисками. | 14/10,5 | + |
| 8 | Риски профессиональной деятельности, их анализ и оценка как способы управления ими. | 14/10,5 | + |
| | Всего | 108/81 | |
| 9 | Зачет | 4/3 | + |

4. Объем, структура и содержание дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических/астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

4.1 Объем дисциплины

Таблица 4 – Трудоемкость дисциплины

| Объем дисциплины | Всего акад./ астр часов |
|---|-------------------------|
| Всего зачетных единиц | 3 |
| Всего академических/астрономических часов учебных занятий | 108 |
| В том числе: | |
| контактная работа обучающихся с преподавателем | 54/40,5 |
| 1. По видам учебных занятий: | 50/37,5 |
| Теоретические занятия - занятия лекционного типа | 20/15 |
| Занятия семинарского типа | 30/22,5 |
| Лабораторные работы | - |
| 2. Промежуточной аттестации обучающегося - зачет | 4/3 |
| Самостоятельная работа обучающихся: | 58/43,5 |
| Выполнение творческих заданий | 20/15 |
| Подготовка к зачету | 6/4,5 |

4.2. Структура дисциплины

Таблица 5 – Структура дисциплины

| № п/п | Раздел, тема дисциплины | Семестр | Неделя семестра | Всего | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах ауд/астр) | | | | Вид контроля |
|-------|---|---------|-----------------|----------------|---|-------------|----------|-------|---------------------------------------|
| | | | | | Лекции | Практ. зан. | Контроль | СРС | |
| 1 | Введение. Риски их классификация, страхование. | 3 | 1 | 8/6 | 2/1,5 | 2/1,5 | - | 4/3 | Входной контроль Текущий контроль |
| 2 | Основные этапы и современные подходы к оценке и анализу рыночных и специфических рисков | 3 | 2-3 | 10/7/5 | 2/1,5 | 2/1,5 | - | 6/4,5 | Текущий контроль Рубежный контроль |
| 3 | Страхование как часть системы оценки и управления рыночными и специфическими рисками. | 3 | 3-5 | 16/12 | 4/3 | 4/3 | - | 8/6 | Текущий контроль Рубежный контроль |
| 4 | Правовые основы оценки и снижения рыночных и специфических рисков и страхование. | 3 | 5-7 | 12/9 | 2/1,5 | 4/3 | - | 8/6 | Текущий контроль Рубежный контроль |
| 5 | Организация процесса анализа рыночных и | 3 | 8-10 | 18/13,5 | 4/3 | 6/4,5 | - | 8/6 | Текущий контроль Рубежный |

| | | | | | | | | | |
|--------------------------------|---|----------|-------------|----------------|-------|---------|---|---------|---------------------------------------|
| | специфических рисков и страхование. | | | | | | | | контроль |
| 6 | Анализ и оценка финансовых рисков. | 3 | 11-13 | 14/10,5 | 2/1,5 | 4/3 | - | 8/6 | Текущий контроль Рубежный контроль |
| 7 | Страхование в системе анализа и управления социальными рисками. | 3 | 14-15 | 14/10,5 | 2/1,5 | 4/3 | - | 8/6 | Текущий контроль Рубежный контроль |
| 8 | Риски профессиональной деятельности, их анализ и оценка как способы управления ими. | 3 | 16 | 14/10,5 | 2/1,5 | 4/3 | | 8/6 | Текущий контроль Рубежный контроль |
| Всего по видам учебных занятий | | | | 108/81 | 20/15 | 30/22,5 | - | 58/43,5 | |
| Промежуточная аттестация | | 3 | 17 | 4/3 | | | | | Зачет |
| Всего | | 7 | 1-17 | 112/84 | 20/15 | 30/22,5 | - | 58/43,5 | Зачет |

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

4.3.1. Теоретические занятия - занятия лекционного типа

Таблица 6 – Содержание лекционного курса

| № п/п | Наименование раздела (модуля) дисциплины, темы | Содержание | Кол-во часов | Виды занятий: по дидактическим задачам/ по способу изложения учебного материала | Оценочное средство | Формируемый результат |
|-------|---|---|--------------|---|----------------------------|--|
| 1 | Введение. Риски их классификация, страхование. | Понятие и характеристики риска в современной экономике. Неопределенность и ситуация риска. Основные черты риска. Факторы риска. Виды рисков и их классификация. Функции рисков. | 2/1,5 | вступительная лекция / лекция информация с элементами визуализации | тестирование, устный опрос | 3.1- способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений. |
| 2 | Основные этапы и современные подходы к оценке и анализу рыночных и специфических рисков | Основные этапы проведения анализа рыночных и специфических рисков. Современные подходы к оценке рисков. Методы и показатели анализа и оценки рисков. Информация как источник неопределенности и риска. Новые тенденции в оценке рисков. | 2/1,5 | тематическая лекция / лекция информация с элементами визуализации | устный опрос | 3.1- способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений. |
| 3 | Страхование как часть системы оценки и управления рыночными и специфическими рисками. | Страхование как часть системы оценки и управления рисками. Понятие и характеристика страхования. Функции страхования. Организация коммерческой страховой деятельности. Общие принципы и подходы организации отдельных отраслей и видов страхования. Страховой рынок: понятие, структура, принципы. Состояние страхового рынка в России и за рубежом, его основные тенденции и проблемы. | 4/3 | тематическая лекция / лекция-дискуссия | устный опрос | 3.1- способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений |
| 4 | Правовые основы оценки и снижения рыночных и специфических рисков и страхования. | Правовые основы оценки и снижения рыночных и специфических рисков и страхования. Законодательные и договорные основы, связанные с обоснованием рыночных и специфических рисков. Договоры, связанные с передачей рисков. | 2/1,5 | тематическая лекция / лекция-дискуссия | устный опрос | 3.1- способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений |

| | | | | | | |
|--------------|---|---|-----------|---|--------------|---|
| 5 | Организация процесса анализа рыночных и специфических рисков и страхование. | Организация процесса анализа рыночных и специфических рисков и страхование. Факторы, определяющие необходимость регулярного анализа рыночных и специфических рисков. Формирование системы рисков в коммерческой организации. Организация страхования: создание, функционирование и развитие страховых компаний и перестраховочных обществ. Оценка эффективности снижения рыночных и специфических рисков и страхования. | 4/3 | тематическая лекция / лекция информация с элементами визуализации | устный опрос | 3.1- способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений |
| 6 | Анализ и оценка финансовых рисков. | Понятие финансовых рисков, способы и методы их оценки. Финансовые риски, их классификация и особенности. Методы оценки риска. Финансовые активы, их характеристики. Модель оценки рисков финансовых активов. Портфельный анализ, выбор оптимального портфеля финансовых активов как процесс снижения рисков. | 2/1,5 | тематическая лекция / лекция информация с элементами визуализации | устный опрос | 3.1- способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих реше |
| 7 | Страхование в системе анализа и управления социальными рисками. | Страхование в системе анализа и управления социальными рисками. История развития социального страхования. Понятие, виды и формы социального страхования. Особенности социального страхования в России и зарубежных странах. Характеристика и особенности реализации обязательного медицинского страхования, государственного пенсионного страхования, социального страхования, страхования на случай потери работы, страхования от несчастных случаев и профессиональных заболеваний на производстве. | 2/1,5 | тематическая лекция / лекция информация с элементами визуализации | устный опрос | 3.1- способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений |
| 8 | Риски профессиональной деятельности, их анализ и оценка как способы управления ими. | Понятие и сущность профессиональных рисков. способы управления профессиональными рисками. Основы и особенности страхования ответственности при осуществлении разных видов профессиональной деятельности. | 2/1,5 | итоговая лекция / лекция- визуализация | устный опрос | 3.1- способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений |
| Всего | | | 20 | | | |

4.3.2. Занятия семинарского типа

Таблица 7 – Содержание практического (семинарского) курса

| № п/п | Темы практических занятий. | Кол-во часов | Форма проведения занятия | Оценочное средство | Формируемый результат |
|-------|--|-----------------|--|----------------------------------|--|
| 1 | <p>Тема 1 Введение. Риски их классификация, страхование.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Характеристики рисков в современной экономике. 2. Неопределенность и ситуация риска. Основные черты риска. 3. Факторы риска. Виды рисков и их классификация. Функции рисков. | 2 2 | Круглый стол | Доклад | <p>У.1 - выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них.</p> <p>В.1- навыками применения методов анализа рыночных и специфических рисков, в том числе в сфере финансовой и инвестиционной деятельности.</p> |
| 2 | <p>Тема 2. Основные этапы и современные подходы к оценке и анализу рыночных и специфических рисков.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Характеристика основных этапов проведения анализа рыночных и специфических рисков. 2. Расчеты и оценки рыночных рисков. | 2 1 1 | Круглый стол Решение ситуационных задач | Доклад Комплект задач | <p>У.1 - выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них.</p> <p>В.1- навыками применения методов анализа рыночных и специфических рисков, в том числе в сфере финансовой и инвестиционной деятельности.</p> |

| | | | | | |
|---|--|---|---|--|--|
| 3 | <p>Тема 3. Страхование как часть системы оценки и управления рыночными и специфическими рисками.</p> <p>1. Расчеты по видам страхования</p> <p>2. Анализ и оценка видов риска.</p> | 4 | <p>Решение ситуационных задач</p> <p>Решение ситуационных задач</p> <p>Фронтальный опрос</p> | <p>Комплект задач</p> <p>Комплект задач</p> <p>Примерный перечень вопросов</p> | <p>У.1 - выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них.</p> <p>В.1- навыками применения методов анализа рыночных и специфических рисков, в том числе в сфере финансовой и инвестиционной деятельности.</p> |
| 4 | <p>Тема 4. Правовые основы оценки и снижения рыночных и специфических рисков и страхование.</p> <p>1.Правовые основы оценки и снижения рыночных и специфических рисков и страхование.</p> <p>2. Законодательные и договорные основы, связанные с обоснованием рыночных и специфических рисков. Договоры, связанные с передачей рисков.</p> | 4 | <p>Круглый стол</p> | <p>Доклад</p> | <p>У.1 - выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них.</p> |
| 5 | <p>Тема 5. Организация процесса анализа рыночных и специфических рисков и страхование.</p> <p>1.Формирование системы рисков в коммерческой организации. Проведение расчетов оценки и анализа коммерческих рисков.</p> <p>2.Оценка и анализ эффективности снижения коммерческих рисков.</p> <p>3. Практика страхования рисков на примерах страховых компаний.</p> | 6 | <p>Решение ситуационных задач</p> <p>Решение ситуационных задач</p> <p>Круглый стол</p> <p>Тестирование</p> | <p>Комплект задач</p> <p>Комплект задач</p> <p>Доклад</p> <p>Комплект тестовых заданий</p> | <p>У.1 - выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них.</p> <p>В.1- навыками применения методов анализа рыночных и специфических рисков, в том числе в сфере финансовой и инвестиционной деятельности.</p> |

| | | | | | |
|---|--|-------------------------------------|---|--|--|
| | <p>Тема 6. Анализ и оценка финансовых рисков.</p> <p>1. Оценка и анализ финансовых рисков различными методами.</p> <p>2. Модельный подход оценки рисков финансовых активов.</p> | <p>4</p> <p>2</p> <p>2</p> | <p>Решение ситуационных задач</p> <p>Решение ситуационных задач</p> <p>Глоссарный тренинг</p> | <p>Комплект задач</p> <p>Комплект задач</p> <p>Глоссарий</p> | <p>У.1 - выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них.</p> <p>В.1- навыками применения методов анализа рыночных и специфических рисков, в том числе в сфере финансовой и инвестиционной деятельности.</p> |
| 7 | <p>Тема 7. Страхование в системе анализа и управления социальными рисками.</p> <p>1. Характеристика и особенности реализации обязательного медицинского страхования.</p> <p>2. Государственное и коммерческое пенсионное страхование.</p> <p>3. Страхования на случай потери работы.</p> | <p>4</p> <p>2</p> <p>1</p> <p>1</p> | <p>Круглый стол</p> <p>Круглый стол</p> <p>Круглый стол</p> | <p>Доклад</p> <p>Доклад</p> <p>Доклад</p> | <p>3.1-способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений</p> <p>У.1 - выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них.</p> |
| 8 | <p>Тема 8. Риски профессиональной деятельности, их анализ и оценка как способы управления ими.</p> <p>1. Страхование ответственности при осуществлении разных видов профессиональной деятельности.</p> | <p>4</p> <p>2</p> | <p>Круглый стол</p> | <p>Доклад</p> | <p>3.1-способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений</p> <p>У.1 - выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них.</p> |

| | | | | | |
|--------------|--------------------------|-----------|--------------|---------------------------|--|
| | 2. Итоговое тестирование | | Тестирование | Комплект тестовых заданий | |
| Всего | | 30 | | | |

4.3.3. Самостоятельная работа

Таблица 8 – Задания для самостоятельного изучения

| № п/п | Тема | Кол-во часов | Оценочное средство* | Формируемый результат** |
|-------|---|------------------|------------------------------------|---|
| 1 | Тема 1 Введение. Риски их классификация, страхование. 1. Изучить и представить классификационные характеристики рисков на современных рынках. 2. Изучить понятие, функции и характеристики страхования. Провести их классификацию по видам и формам. 3. Определить виды страхования в системе управления экономическими рисками. | 4 2 2 | Доклад Доклад | Знает способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений. Умеет выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них. |
| 2 | Тема 2. Основные этапы и современные подходы к оценке и анализу рыночных и специфических рисков. 1. Изучить подходы к анализу рыночных и специфических рисков. 2. Изучить методы и показатели оценки рыночных и специфических рисков. 3. Провести с использованием методов оценку и анализ полученных показателей рыночных рисков (на конкретном примере). | 4 1 1 2 | Доклад Доклад Комплект задач | Знает способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений. Умеет выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них. |
| 3 | Тема 3. Страхование как часть системы оценки и управления рыночными и специфическими рисками. 1. Изучить страховой фонд и формы его организации. | 6 2 | Доклад | Знает способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений. Умеет выявлять и идентифицировать риски при проведении |

| | | | | |
|---|--|-------------------------------------|---|--|
| | <p>2. Разобраться в страховых фондах: государственные и негосударственные страховые фонды, коммерческое и социальное страхование.</p> <p>3. Функции страхования в современной экономике. Классификация страхования по видам и формам.</p> | <p>2</p> <p>2</p> | <p>Доклад</p> <p>Доклад</p> | <p>анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них.</p> |
| 4 | <p>Тема 4. Правовые основы оценки и снижения рыночных и специфических рисков и страхование.</p> <p>1. Оценка рыночных и специфических рисков в ее нормативно-правовой базе.</p> <p>2. Законодательство в сфере коммерческого страхования рыночных и специфических рисков.</p> <p>3. Юридические основы договоров (полисов) страхования.</p> | <p>6</p> <p>2</p> <p>2</p> <p>2</p> | <p>Доклад</p> <p>Доклад</p> <p>Доклад</p> | <p>Знает способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений.</p> <p>Умеет выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них.</p> |
| 5 | <p>Тема 5. Организация процесса анализа рыночных и специфических рисков и страхование.</p> <p>1. Изучить альтернативные подходы к процессу анализа рыночных и специфических рисков.</p> <p>2. Организовать процесс сбора информации как источник неопределенности и риска.</p> <p>3. Организовать процесс анализа рыночных и специфических рисков и провести расчеты.</p> | <p>6</p> <p>2</p> <p>2</p> <p>2</p> | <p>Доклад</p> <p>Доклад</p> <p>Комплект задач</p> | <p>Знает способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений.</p> <p>Умеет выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них.</p> <p>Владеет навыками применения методов анализа рыночных и специфических рисков, в том числе в сфере финансовой и инвестиционной деятельности.</p> |
| 6 | <p>Тема 6. Анализ и оценка финансовых рисков.</p> <p>1. Изучить финансовые риски, их классификацию и особенности. Показатели оценки финансовых рисков.</p> <p>2. Определить выбор вложений финансовых (инвестиционных) активов для снижения рыночных рисков.</p> <p>3. Изучить процесс организации и управления финансовыми рисками и процесс их страхования для снижению и уменьшению финансовых рисков: лимитирование, диверсификация, срочные контракты (фьючерсы, опционы) и другие.</p> | <p>6</p> <p>2</p> <p>2</p> <p>2</p> | <p>Доклад</p> <p>Доклад</p> <p>Доклад Глоссарий</p> | <p>Знает способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений.</p> <p>Умеет выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них.</p> |

| | | | | |
|--------------|---|-----------|---------------------------|---|
| 7 | <p>Тема 7. Страхование в системе анализа и управления социальными рисками.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие, виды и формы социального страхования. Принципы и порядок формирования и использования социальных страховых фондов. 2. Изучить общие принципы, подходы и характеристики в имущественном страховании, страховании жизни и страховании ответственности. 3. Изучить страховой рынок и его состояние в России: основные тенденции и проблемы. 4. Изучить субъекты страхового рынка: перестраховочные компании, страховые брокеры, страховые посредники, актуарии и другие. | 6 | | <p>Знает способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений.</p> |
| | | 1 | Доклад | <p>Умеет выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них.</p> |
| | | 1 | Доклад | |
| | | 2 | Доклад | |
| 8 | <p>Тема 8. Риски профессиональной деятельности, их анализ и оценка как способы управления ими.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и сущность профессиональных рисков. Способы анализа профессиональных рисков как один из видов специфических рисков. 2. Изучить основы и особенности страхования ответственности при осуществлении разных видов профессиональной деятельности. <p>2. Подготовка к тестированию</p> | 6 | | <p>Знает способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений.</p> |
| | | 1 | Доклад | <p>Умеет выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них.</p> |
| | | 1 | Доклад | <p>Владеет навыками применения методов анализа рыночных и специфических рисков, в том числе в сфере финансовой и инвестиционной деятельности.</p> |
| | | 2 | Комплект тестовых заданий | |
| 9 | Подготовка к зачету | 6 | Зачет | |
| Всего | | 58 | | Зачет |

5. Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

Формирование в компетентностном подходе у обучающегося профессиональных компетенций до продвинутого уровня ПК-15/2) предусматривает использование в учебном процессе инновационных образовательных технологий, активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой.

Активные формы занятий побуждают обучаемых к мыслительной активности, к проявлению творческого, исследовательского подхода и поиску новых идей для решения разнообразных задач по специальности и способствуют разнообразному (индивидуальному, групповому, коллективному) изучению (усвоению) учебных вопросов (проблем), активному взаимодействию обучаемых и преподавателя, живому обмену мнениями между ними, нацеленному на выработку правильного понимания содержания изучаемой темы и способов ее практического использования. В соответствии с этим при изучении дисциплины «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование» предусматривается использование следующих образовательных технологий:

1. Входной контроль в виде решения тестовых заданий.
2. Теоретические занятия - занятия лекционного типа в виде:
 - вступительная лекция / лекция информация с элементами визуализации;
 - тематическая лекция / лекция-визуализация;
 - тематическая лекция / лекция-дискуссия;
 - итоговая лекция / лекция-визуализация.
3. Занятия семинарского типа в виде круглого стола с устной формой изложения докладов, сообщений, рефератов и организацией дискуссии по теме семинарского занятия.
4. Занятия семинарского типа в виде тренинга как средства повышения адекватности собственного представления о себе и восприятия других.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, определен содержанием дисциплины, целью рабочей программы и составляет более 60 % от общего числа аудиторных занятий. Занятия лекционного типа составляют 37 % от общего количества аудиторных занятий, что удовлетворяет требованиям ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент.

6. Оценочные средства и методические материалы по освоению дисциплины по дисциплине «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование»

Типовые задания, база тестов и иные материалы, необходимые для оценки результатов освоения дисциплины (в т.ч. в процессе ее освоения), а также методические материалы, определяющие процедуры этой оценки приводятся в приложении 1 к рабочей программе дисциплины

Универсальная система оценивания результатов обучения выполняется в соответствии Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся, утвержденным Приказом ректора от 20.02.2018 № 38/ од и включает в себя системы оценок:

- 1) «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

7.1. Основная учебная литература

Алиев, Б.Х. Страхование / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. – Москва : Юнити-Дана, 2015. – 415 с. – Режим доступа: по подписке. – URL:

<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436687> (дата обращения: 05.10.2019). – ISBN 978-5-238-01946-8. – Текст : электронный.

7.2. Дополнительная учебная литература

Финансовый анализ (продвинутый уровень) / авт.-сост. А.А. Соколова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет». – Ставрополь : СКФУ, 2016. – 152 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=459021> (дата обращения: 05.10.2019). – Библиогр. в кн. – Текст : электронный.

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины

1. <http://search.epnet.com> - EBSCO (Универсальная база данных зарубежных полнотекстовых научных журналов по всем областям знаний).
2. www.emeraldinsight.com/ft - «Emerald Management Extra 111» (EMX111) - база данных по экономическим наукам, включает 111 полнотекстовых журналов издательства Emerald по менеджменту и смежным дисциплинам.
3. <http://proquest.umi.com/login> - ProQuest: ABI /Inform Global - полнотекстовая база данных по бизнесу, менеджменту и экономике.
4. <http://www.e-executive.ru/> - Интернет сообщество профессиональных менеджеров.
5. <http://www.gks.ru/> - Официальный Интернет-сайт Федеральной службы государственной статистики.
6. <http://proquest.umi.com/login> - ProQuest: ABI /Inform Global - полнотекстовая база данных по бизнесу, менеджменту и экономике.
7. <http://www.consultant.ru> – Справочно-правовая система «Консультант+».
8. <http://www.garant.ru> - Информационно-правовой портал – необходимый источник информации об изменениях российского хозяйственного законодательства.
9. <http://elibrary.ru> - Научная электронная библиотека.
10. <http://biblioclub.ru> - Базовая коллекция ЭБС «Университетская библиотека online». Эта ЭБС обеспечивает университет основной учебной и научной литературой в соответствии с требованиями ФГОС ВПО. Включает более 105 000 электронных изданий по всем направлениям учебного процесса.
11. <http://www.diet-net.nm.ru> - Диеты, правильное питание
12. <http://www.krrb.ru> - ЦДП «Сфера» - тренинги, семинары, бизнес - тренинги, практическая психология, корпоративные тренинги, командообразование.
13. <http://www.onlife.ru> - statistics and information. The perfect place to evaluate your site, website analyze,
14. <http://www.azps.ru> - Тесты онлайн. Тренинги. Словарь терминов. Статьи. Классификации. Материалы по общей, социальной, организационной, детской, психологии личности, рекламы. Сведения о психических процессах, состояниях.
15. www.busintstest.ru - Коллекция тестов, помогающих оценить деловые и личные качества, психологическое состояние, и по итогам анализа скорректировать поведение и изменить ситуацию.
16. <http://www.knigafund.ru> -Электронная библиотека студента «КнигаФонд».
17. <http://ecsocman.hse.ru/>- Федеральный образовательный портал – Экономика, Социология, Менеджмент.
18. www.minfin.ru – сайт Министерства Финансов РФ
19. – сайт Банка России
20. www.rbc.ru – сайт РосБизнесКонсалтинг
21. <http://finances.kiev.ua> – статьи, аналитика, новости, обсуждения финансов
22. <http://www.cfin.ru> – портал по корпоративному менеджменту

9. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для изучения дисциплины используется мультимедийная аудитория, вместимостью более 25 человек. Мультимедийная аудитория оснащена современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов.

Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, проекционного экрана, акустической системы, персонального компьютера (с техническими характеристиками не ниже: процессор - 300 MHz, оперативная память - 128 Мб), интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение. Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе «Университетская библиотека ONLINE», доступ к которой предоставлен обучающимся. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE» реализует легальное хранение, распространение и защиту цифрового контента учебно-методической литературы для вузов с условием обязательного соблюдения авторских и смежных прав. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE» обеспечивает широкий законный доступ к необходимым для образовательного процесса изданиям с использованием инновационных технологий и соответствует всем требованиям ФГОС ВО.

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ
АНАЛИЗ РЫНОЧНЫХ И СПЕЦИФИЧЕСКИХ РИСКОВ И
СТРАХОВАНИЕ
(Б1.В.ОД.4)**

| | |
|---|---------------------------|
| По направлению подготовки | 38.03.01 Экономика |
| Направленность подготовки | Финансы и кредит |
| Квалификация (степень) выпускника (уровень направления подготовки) | бакалавр |
| Форма обучения | очная |

Рабочий учебный план по
направлению подготовки (одобрен
Ученым советом Протокол № 05/19 от
29 октября 2019г.)

Калининград

6.1. Оценочные средства по итогам освоения дисциплины

6.1.1. Цель оценочных средств

Целью оценочных средств является установление соответствия уровня подготовленности обучающегося на данном этапе обучения требованиям рабочей программы по дисциплине «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование».

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование». Перечень видов оценочных средств соответствует рабочей программе дисциплины.

Комплект оценочных средств включает контрольные материалы для проведения всех видов контроля в форме тестовых заданий, устного опроса, фронтального опроса, доклада-презентации, курсовой работы и промежуточной аттестации в форме вопросов и заданий к зачету.

Структура и содержание заданий – задания разработаны в соответствии с рабочей программой дисциплины «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование».

6.1.2. Объекты оценивания – результаты освоения дисциплины

Объектом оценивания является способность к самоорганизации и самообразованию.

Результатами освоения дисциплины являются:

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

Знать:

З.1- основы практического подхода к разработке международной Не имеет четкого представления об изучаемом материале, Фрагментарное, неполное знания без В целом успешные, но содержащие отдельные пробелы Демонстрация высокого уровня знаний; инациональную стандартизацию в области менеджмента качества.

Уметь:

У.1- рассматривать основные виды деятельности предприятия как процессы

Владеть:

В.1- навыками: практического подхода к разработке системы менеджмента качества и подготовки ее к сертификации;

ПК-22 - Способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля

Знать:

З.1- основы решения задач определения потребности в: развитии транспортной сети; подвижном составе с учётом организации и технологии перевозок, требований обеспечения безопасности перевозочного процесса

Уметь:

У.1- применять основы решения задач определения потребности в: развитии транспортной сети; подвижном составе с учётом организации и технологии перевозок, требований обеспечения безопасности перевозочного процесса

Владеть:

В.1- навыками применения основ решения задач определения потребности в: развитии транспортной сети; подвижном составе с учётом организации и технологии перевозок, требований обеспечения безопасности перевозочного процесса

Таблица 1 - Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины (модуля) с указанием этапов их формирования

| Раздел дисциплины | Темы занятий | Перечень контролируемой компетенции (или ее части) | | Планируемые результаты освоения дисциплины | Наименование оценочного средства | | | |
|-------------------|---|--|--|--|----------------------------------|---------|----------|---------------|
| | | код | Содержание компетенции | | входной | текущий | рубежный | промежуточный |
| | Тема 1. Введение. Риски их классификация, страхование. | ПК-11 | <p>Знает способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений.</p> <p>Умеет выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них.</p> <p>Владеет навыками применения методов анализа рыночных и специфических рисков, в том числе в сфере финансовой и инвестиционной деятельности.</p> | З.1, У.1, В.1 | Беседа | КС | КЗ1 | ЗСО |
| | Тема 2. Основные этапы и современные подходы к оценке и анализу рыночных и специфических рисков | ПК-11 | <p>Знает способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений.</p> <p>Умеет выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них.</p> <p>Владеет навыками применения методов анализа рыночных и специфических рисков, в том числе в сфере финансовой и инвестиционной деятельности.</p> | З.1, У.1, В.1 | - | КС | КЗ1 | ЗСО |
| | Тема 3. Страхование как часть системы оценки и управления рыночными и специфическими рисками. | ПК-11 | <p>Знает способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений.</p> <p>Умеет выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них.</p> <p>Владеет навыками применения методов анализа рыночных и специфических рисков, в том числе в сфере финансовой и инвестиционной деятельности.</p> | З.1, У.1, В.1 | - | КС | КЗ1 | ЗСО |
| | Тема 4. Правовые основы оценки и | ПК-11 | Знает способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих | З.1, У.1, В.1 | - | КС | КЗ1 | ЗСО |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|--|---|----|-----|-----|--|
| | снижения рыночных и специфических рисков и страхование. | | решений. Умеет выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них. Владеет навыками применения методов анализа рыночных и специфических рисков, в том числе в сфере финансовой и инвестиционной деятельности. | | | | | |
| Тема 5. Организация процесса анализа рыночных и специфических рисков и страхование. | ПК-22 | Знает способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений. Умеет выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них. Владеет навыками применения методов анализа рыночных и специфических рисков, в том числе в сфере финансовой и инвестиционной деятельности. | 3.1, У.1, В.1 | - | КС | К31 | ЗСО | |
| Тема 6. Анализ и оценка финансовых рисков. | ПК-22 | Знает способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений. Умеет выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них. Владеет навыками применения методов анализа рыночных и специфических рисков, в том числе в сфере финансовой и инвестиционной деятельности. | 3.1, У.1, В.1 | - | ДИ | К31 | ЗСО | |
| Тема 7. Страхование в системе анализа и управления социальными рисками. | ПК-22 | Знает способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений. Умеет выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них. Владеет навыками применения методов анализа рыночных и специфических рисков, в том числе в сфере финансовой и инвестиционной деятельности. | 3.1, У.1, В.1 | - | КС | К31 | ЗСО | |
| Тема 8. Риски | ПК-22 | Знает способы выявления, оценки и воздействия рыночных | 3.1, У.1, В.1 | - | КС | К31 | ЗСО | |

| | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|--|
| <p>профессионально й деятельности, их анализ и оценка как способы управления ими.</p> | | <p>и специфических рисков на принятие управленческих решений.</p> <p>Умеет выявлять и идентифицировать риски при проведении анализа рыночной ситуации и экономических расчетов, оценивать риски, выбирать методы реагирования на них.</p> <p>Владеет навыками применения методов анализа рыночных и специфических рисков, в том числе в сфере финансовой и инвестиционной деятельности</p> | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|--|

6.1.3. Формы контроля и оценки результатов освоения

Контроль и оценка результатов освоения – это выявление, измерение и оценивание знаний, умений и уровня владений формирующихся компетенций в рамках освоения дисциплины. В соответствии с учебным планом и рабочей программой дисциплины «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование» предусматривается текущий, рубежный и промежуточный контроль результатов освоения.

6.1.4 Система оценивания комплекта оценочных средств текущего контроля, рубежного контроля и промежуточной аттестации*

Система оценивания каждого вида работ описана в Положении о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся, утвержденным Приказом ректора от 20.02.2018 № 38/ од.

6.2. Примерные (типовые) оценочные или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, владений (или) опыта деятельности, в процессе освоения дисциплины (модуля, практики), характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины

6.2.1 Примерные (типовые) оценочные или иные материалы для проведения входного контроля

Входной контроль в виде собеседования предназначен для оценки уровня подготовки обучающегося необходимого для изучения дисциплины «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование».

6.2.2 Примерные (типовые) оценочные или иные материалы для проведения текущего контроля

Текущий контроль проводится в разрезе оценки компетенций, предусмотренных в РПД 31, У1, В1.

Примерная тематика контрольных вопросов для оценки сформированности уровня компетенции ПК-11 - 3.1 - способы выявления, оценки и воздействия рыночных и специфических рисков на принятие управленческих решений, ПК-22 – 3.1 - основы решения задач определения потребности в: развитии транспортной сети; подвижном составе с учётом организации и технологии перевозок, требований обеспечения безопасности перевозочного процесса

Тема 1 Введение. Риски их классификация, страхование.

1. Понятие и характеристики риска в современной экономике.
2. Неопределенность и ситуация риска.
3. Основные черты риска. Факторы риска.
4. Виды рисков и их классификация. Функции рисков.

Тема 2. Основные этапы и современные подходы к оценке и анализу рыночных и специфических рисков.

1. Основные этапы проведения анализа рыночных и специфических рисков. Современные подходы к оценке рисков.

2. Методы и показатели анализа и оценки рисков.
3. Информация как источник неопределенности и риска.
4. Новые тенденции в оценке рисков.

Тема 3. Страхование как часть системы оценки и управления рыночными и специфическими рисками.

1. Страхование как часть системы оценки и управления рисками.
2. Понятие и характеристика страхования.
3. Функции страхования.
4. Организация коммерческой страховой деятельности.

Тема 4. Общие принципы и подходы организации отдельных отраслей и видов страхования.

1. Страховой рынок: понятие, структура, принципы.

2. Состояние страхового рынка в России за рубежом, его основные тенденции и проблемы.

Тема 5. Правовые основы оценки и снижения рыночных и специфических рисков и страхование.

1. Правовые основы оценки и снижения рыночных и специфических рисков и страхование.
2. Законодательные и договорные основы, связанные с обоснованием рыночных и специфических рисков.
3. Договоры, связанные с передачей рисков.

Тема 6. Организация процесса анализа рыночных и специфических рисков и страхование.

1. Организация процесса анализа рыночных и специфических рисков и страхование. Факторы, определяющие необходимость регулярного анализа рыночных и специфических рисков.
2. Формирование системы рисков в коммерческой организации.
3. Организация страхования: создание, функционирование и развитие страховых компаний и перестраховочных обществ.
4. Оценка эффективности снижения рыночных и специфических рисков и страхования.

Тема 7. Анализ и оценка финансовых рисков.

1. Понятие финансовых рисков, способы и методы их оценки.
2. Финансовые риски, их классификация и особенности.
3. Методы оценки риска.
4. Финансовые активы, их характеристики.
5. Модель оценки рисков финансовых активов.
6. Портфельный анализ, выбор оптимального портфеля финансовых активов как процесс снижения рисков.

Тема 8. Страхование в системе анализа и управления социальными рисками.
Страхование в системе анализа и управления социальными рисками.

1. История развития социального страхования. Понятие, виды и формы социального страхования.
2. Особенности социального страхования в России и зарубежных странах.
3. Характеристика и особенности реализации обязательного медицинского страхования.
4. Характеристика государственного пенсионного страхования.
5. Характеристика социального страхования.
 6. Характеристика страхования на случай потери работы, страхования от несчастных случаев и профессиональных заболеваний на производстве.

Тема 9. Риски профессиональной деятельности, их анализ и оценка как способы управления ими.

1. Понятие и сущность профессиональных рисков.
2. Способы управления профессиональными рисками.
3. Основы и особенности страхования ответственности при осуществлении разных видов профессиональной деятельности.

Примерные вопросы к зачету по дисциплине «» в устной форме.

1. Понятие и характеристики риска в современной экономике. Виды рисков и их классификация. Способы управления рисками.
2. Страхование в системе управления рисками. Понятие и характеристики страхования.
3. Страховой фонд и формы его организации. Государственные и негосударственные страховые фонды, коммерческое и социальное страхование.
4. Функции страхования в современной экономике. Классификация страхования по видам и формам.
5. Альтернативные подходы к рискам и страхованию.
6. Методы и показатели оценки рисков.
7. Информация как источник неопределенности и риска.
8. Организация коммерческой страховой деятельности и ее нормативно-правовая база. Организационные формы страхования.
9. Законодательство в сфере коммерческого страхования. Юридические основы договоров (полисов) страхования.
10. Общие принципы и подходы в имущественном страховании, страховании жизни и страховании ответственности.
11. Характеристика видов имущественного страхования, страхования ответственности и страхования жизни.

12. Страховой рынок: понятие, структура, принципы. Состояние страхового рынка в России и за рубежом, его основные тенденции и проблемы.

13. Страховой надзор за страховыми рынками, его формы и организация. Субъекты страхового рынка: перестраховочные компании, страховые брокеры, страховые посредники, актуарии и другие.

14. Финансовые риски, их классификация и особенности. Показатели оценки финансовых рисков.

15. Финансовые активы, их характеристики. Инвесторы, кривые безразличия. Проблема выбора вложений финансовых (инвестиционных) активов.

16. Организация управления финансовыми рисками. Подходы к управлению (снижению и уменьшению) финансовыми рисками: лимитирование, диверсификация, страхование, срочные контракты (фьючерсы, опционы) и другие.

17. Понятие, виды и формы социального страхования. Принципы и порядок формирования и использования социальных страховых фондов.

18. Основы законодательства, регулирующего социальное страхование. Взаимосвязь социального страхования с социальным обеспечением, сходства и отличия между ними.

19. Особенности социального страхования в России и зарубежных странах. Анализ современного состояния и динамика системы социального страхования в стране.

20. Характеристика и особенности реализации обязательного медицинского страхования, государственного пенсионного страхования, социального страхования, страхования на случай потери работы, страхования от несчастных случаев и профессиональных заболеваний на производстве. Характеристика и анализ других видов государственного обязательного страхования.

21. Понятие и сущность профессиональных рисков. Способы управления профессиональными рисками.

22. Основы и особенности страхования ответственности при осуществлении разных видов профессиональной деятельности.

23. Правовое регулирование как элемент системы управления рисками. Законодательные и договорные основы, связанные с управлением рисками. Договоры, связанные с передачей рисков.

24. Правовые и экономические основы обязательного и добровольного страхования. Налогообложение страховых операций.

25. Формирование системы управления рисками в корпорации: составляющие элементы, этапы, результаты (альтернативные варианты). Способы внедрения системы риск-менеджмента.

Примерные тестовые задания к зачету по дисциплине «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование» в электронной форме (тестирование).

1. Указать правильное определение «риска»:

- а) опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, который рассчитан на рациональное использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности;
- б) группа родственных случайных событий, наносящих ущерб;
- в) событие, наносящее ущерб;
- г) убыток, нанесенный фирме;
- д) необходимость выбора двух или нескольких возможных вариантов решений;
- е) принцип, состоящий в том, что если какая-нибудь неприятность может случиться, она случается

2. Формулировка: 1 - риск , 2 - случайность-, 3 - объект , 4 - ущерб 5 - опасность найти соответствующие определения:

- а) ухудшение или потеря свойств объекта;
- б) человек или какое-либо имущество либо имущественный интерес, либо свойство;
- в) невозможность точно определить время и место возникновения события;
- г) характеристика любого вида целесообразной деятельности человека, осуществляемой в условиях ресурсных ограничений и наличия возможности выбора оптимального способа достижения осознанных целей в условиях информационной неопределенности;
- д) объективная закономерность, обуславливающая процессы количественного и качественного изменения мега-, макро-, мезо- и микросистем, воспринимаемых в форме угрозы жизненно важным интересам людей.

3. Формулировка: 1 - вероятность, 2 -сценарий , 3 -инцидент , 4 – главное событие найти соответствующие определения:

- а) конечное событие в цепочке последовательных шагов развития ситуации;
- б) набор исходных причин, порождающих каждое неблагоприятное событие;
- в) цепочка последовательных шагов, ведущих к конечному событию;
- г) возможность рассчитать частоту наступления события при наличии достаточного количества статистических данных (наблюдений).
- д) незнание достоверного, отсутствие однозначности;

4. Назвать факторы, характеризующие функции риска 1 - стимулирующую и 2 - защитную:

- а) люди всегда стихийно ищут формы и средства защиты от возможных нежелательных последствий, например, создании страховых резервных фондов, страховании предпринимательских рисков.
- б) принятие и реализация решений с необоснованным риском ведут к авантюризму— разновидности риска, объективно содержащей значительную вероятность невозможности осуществления задуманной цели, хотя лица, принимающие такие решения, этого не осознают.
- в) риск при решении экономических задач выполняет роль катализатора, особенно при решении инновационных инвестиционных решений.
- г) необходимость внедрения в хозяйственное, трудовое, уголовное законодательство категорий правомерности риска.
- д) Предоставленные сами себе, события имеют тенденцию развиваться от плохого к худшему.

5. Охарактеризуйте свойства рисков 1- всеобщность, 2- системность 3- динамическая вероятность. 4- противоречивость, 5- альтернативность, 6- неопределенность, 7- иерархичность, 8 - нормативность (невозможность избежать); 9 - необратимость.

а) вероятность наступления и уровень большинства рисков находятся в зависимости от полисистемных эффектов, которые постоянно меняются и абсолютно не поддаются контролю со стороны лиц, принимающих решения

б) риски —необходимое условие существования творческого человека, постоянно совершенствующего условия своей жизни. Вероятность и возможность наступления изменений, затрагивающих интересы людей, всегда воспринимаются ими как риск.

в) свойство, присущее любым видам целесообразной деятельности - вероятностная неопределенность реализации целевых функций, характер, содержание, направленность и условия достижения которых до конца не ясны субъекту, принимающему решения.

г) риск имеет важные экономические, политические и духовно-нравственные последствия, поскольку ускоряет общественный технический прогресс, оказывает позитивное влияние на общественное мнение и духовную атмосферу общества, а также ведет к авантюризму, волюнтаризму, субъективизму, порождает те или иные социально-экономические и моральные издержки.

д) незнание достоверного, отсутствие однозначности.

е) решаясь работать в определенной правовой или корпоративной среде, предприниматель соглашается на то, что на результаты его деятельности будут оказывать влияние решения структур власти и управления.

ж) необходимость выбора двух или нескольких возможных вариантов решений.

з) количество рисков в обществе имеет устойчивую тенденцию к абсолютному положительному росту. Увеличивается общий объем деструктивных рисков, прежде всего системных и межсистемных.

и) есть риски, для которых можно лишь оттянуть время наступления, что позволяет накопить необходимые ресурсы для организации социальной и экономической жизни в новых условиях и тем самым уменьшить издержки и потери.

6. Охарактеризуйте виды рисков в зависимости от этапа решения проблемы и природы возникновения 1 - на этапе принятия решения, 2- на этапе реализации решения, 3 - субъективный, 4 - объективный

а) ошибки в реализации правильного решения, неожиданные изменения субъективных условий

б) недостаток информации; стихийные бедствия; неожиданное изменение конъюнктуры рынка, уровня информации, законодательства, условий кредитования, налогообложения, инвестирования и т. д.

в) ошибки в применении методов определения уровня риска из-за недостатка информации либо ее низкого качества, использования дезинформации; или, наоборот, отличное владение этими методами

г) неразвитые способности к риску; недостаток опыта, образования, профессионализма; необоснованные амбиции; нарушение правил поведения на рынке; недостаточное понимание сделки и т. д.

д) возможность получения как положительного, так и отрицательного результата

7. Охарактеризуйте виды рисков в зависимости от сферы возникновения и возможности страхования 1 - внешний; 2 - внутренний; 3 - страхуемый; 4 - нестрахуемый

а) риски, связанные со специализацией предприятия: производственный, финансовый, страховой и т. п.

б) поддающиеся количественному определению и страхованию организациями, принимающими на себя риск страхователей

- в) неожиданные изменения в экономической политике, в макроусловиях производства; стихийные бедствия на больших территориях; валютный риск и т. п
- г) возможность получения отрицательного или нулевого результата
- д) форс-мажорные риски, оценить уровень которых невозможно, а также масштабные риски, когда никто не готов принять на себя риск страхователя

8. Охарактеризуйте виды рисков в зависимости от масштабов и видов предпринимательской деятельности 1 - локальный; 2 - отраслевой; 3 - региональный; 4 - национальный 5 - международный (межстрановой); 6 - финансовый; 7 - юридический; 8 - производственный, 9- коммерческий, 10 - инвестиционный; 11 - страховой; 12 - инновационный

- а) связанный с изменениями в конъюнктуре мирового рынка, со взаимоотношениями между странами, масштабными бедствиями и т. д.;
- б) охватывающий предпринимательство на уровне территории субъектов Российской Федерации, экономических районов страны;
- в) риск, связанный со спецификой отрасли;
- г) охватывающий предпринимательство на уровне макроэкономики (ввиду неожиданных изменений в политике, законодательстве, кредитовании, налогообложении и т. п.);
- д) на уровне индивидуального производства Риск отдельной фирмы (компании, их структурных звеньев);
- е) сопряженный с низким качеством законодательных актов и неожиданными изменениями в законодательстве;
- ж) риски на фондовом рынке: ликвидности, информационной, валютной и др.; банковские — кредитный, процентный, портфельный; падения общерыночных цен (инфляционный); лизинговый и факторинговый риски, связанные со спецификой клиента банка;
- з) вследствие неожиданных изменений в конъюнктуре рынка и других условиях коммерческой деятельности;
- и) возникающий в связи с вынужденными перерывами в производстве, выходом из строя производственных фондов, потерей оборотных средств, несвоевременностью поставки оборудования, сырья и т. д.;
- к) вытекающий из неопределенностей в инновационной сфере (начиная от выработки инновационной идеи, воплощения ее в продукте или технологии и кончая реализацией соответствующего продукта на рынке);
- л) обусловленный неопределенностями, непредвиденными обстоятельствами в инвестиционной сфере, инновационной деятельности;
- м) формирование страхового фонда, управление последним, а также собственным имуществом, денежными средствами и персоналом

9. Охарактеризуйте виды рисков в зависимости от возможности диверсификации и степени допустимости 1 - систематический; 2 - специфический; 3 - минимальный; 4 -повышенный 5 - критический; 6 - недопустимый;

- а) сопряженный с низким качеством законодательных актов и неожиданными изменениями в законодательстве;
- б) связанный с получением предпринимательского дохода от конкретной операции в данной сфере деятельности;
- в) характеризуется возможными потерями расчетной прибыли в 50—70%; г) не превышающий возможных потерь расчетной прибыли в 25—50%;
- д) характеризуется уровнем возможных потерь расчетной прибыли в пределах 0-25%;
- е) возможные потери близки к размеру собственных средств, что чревато банкротством фирмы. Коэффициент риска равен 75—100%;
- ж) свойственный той или иной сфере предпринимательской деятельности;

10. Какие, по вашему мнению, риски наиболее характерны для инвестиционных проектов

- а) кредитные; б) критические; в) предпринимательские; г) страновые; д) экологические;

11. Что такое смешанные риски?

- а) форс-мажорные и масштабные риски, оценить уровень которых невозможно;
б) события природного характера, инициированные хозяйственной деятельностью человека. Например, оползень, вызванный проведением строительных работ;
в) связанные с проявлением стихийных сил природы; г) проектный риск;

12. Расположите в правильной последовательности основные этапы процесса управления риском

| | |
|---|--|
| а) принятие решения; | д) непосредственное воздействие на риск; |
| б) выбор методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности; | г) контроль и корректировка процесса управления. |
| в) анализ риска; | е) вознесение благодарственной молитвы; |

13. Что включают в себя основные этапы процесса управления риском 1 - непосредственное воздействие на риск; 2 - контроль и корректировка процесса управления; 3 - анализ риска; 4 - принятие решения;

| | |
|--|--|
| а) получение информации от менеджеров о произошедших убытках и принятых мерах по их минимизации; | б) получение необходимой информации о структуре, свойствах объекта и имеющихся рисках; |
| в) формирование общей стратегии управления всем комплексом рисков предприятия | г) снижение, сохранение и передача риска; |

14. Охарактеризуйте внешние и внутренние факторы, определяющие уровень риска 1 - прямого действия; 2 - косвенного действия; 3 - объективные ; 4 - субъективные

- а) нестабильность, противоречивость законодательства и экономической политики, непредвиденные действия государственных органов и конкурентов ;) отсутствие механизма мотивации;
в) революционные скачки в научно-техническом прогрессе; г) смерть, болезнь ведущих сотрудников;
д) отсутствие у персонала способности к риску; е) ошибки при принятии и реализации решений;
ж) несоблюдение договоров со стороны руководства фирмы;
з) непредвиденные изменения в процессе производства (выход из строя техники, ее моральное старение);
и) непредвиденные изменения конъюнктуры внутреннего и внешнего рынков; к) низкое качество управленческих, рабочих кадров и специалистов;
л) финансовые проблемы внутри фирмы;
м) непредвиденные изменения экономической обстановки в регионе и в отрасли н) стихийные силы природы и климат;
о) нестабильность политических и социальных условий предпринимательской деятельности;
п) воля всевышнего;

15. Что включают в себя основные группы методов воздействия на риск 1 - снижение; 2 - сохранение; 3 - передача;

| | |
|---|---|
| а) отказ от любых действий, направленных на компенсацию ущерба; | б) финансовые гарантии, поручительства и т. д; |
| в) страхование; | г) исключение риска; |
| д) самострахование - создание специальных резервных фондов (фондов самострахования или фондов риска); | е) получение кредитов и займов для компенсации убытков и восстановления производства, получение государственных дотаций и др; |
| ж) уменьшение вероятности наступления неблагоприятных событий; | з) уменьшение размеров возможного ущерба; |
| и) другие методы (договорные, юридические и др); | |

6.3. Методические материалы по освоению дисциплины

Методические рекомендации для обучающихся по изучению дисциплины «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование»

Дисциплина «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование» считается освоенной обучающимся, если он имеет положительные результаты промежуточного, текущего и итогового контроля. Это означает, что обучающийся освоил необходимый уровень теоретических знаний в области стратегического менеджмента и получил достаточно практических навыков осуществления данной деятельности.

Для достижения вышеуказанного обучающийся должен соблюдать следующие правила, позволяющие освоить дисциплину на высоком уровне:

1. Начало освоения курса должно быть связано с изучением всех компонентов комплекса дисциплины с целью понимания его содержания и указаний, которые будут доведены до сведения обучающегося на первой лекции и первом семинарском занятии. Это связано с:

- установлением сроков и контроля выполнения индивидуального задания, курсовой работы каждым обучающимся;
- распределением тем докладов и сроки их представления;
- критериями оценки текущей работы обучающегося (устного опроса, фронтального опроса, индивидуального задания, работы на семинарских/практических занятиях, рубежного контроля).

Перед началом курса целесообразно ознакомиться со структурой дисциплины на основании программы, а также с последовательностью изучения тем и их объемом. С целью оптимальной самоорганизации необходимо сопоставить эту информацию с графиком занятий и выявить наиболее затратные по времени и объему темы, чтобы заранее определить для себя периоды объемных заданий.

2. Каждая тема содержит лекционный материал, список литературы для самостоятельного изучения, вопросы и задания для подготовки к семинарским и/или практическим занятиям, а также материалы для самостоятельной работы. Необходимо заранее обеспечить себя этими материалами и литературой или доступом к ним.

3. Лекционный материал и указанные литературные источники по пройденной теме необходимо изучить перед посещением следующего лекционного занятия. Это позволяет закрепить прослушанный материал лекции и проверить правильное понимание материала при ответах на вопросы, заданные лектором в начале лекции по пройденному ранее материалу.

4. Лекционный материал и указанные литературные источники по соответствующей теме необходимо изучить перед посещением соответствующего лекционного занятия, так как лекция в аудитории предполагает раскрытие актуальных и проблемных вопросов

рассматриваемой темы, а не содержания лекционного материала. Таким образом, для понимания того, что будет сказано на лекции, необходимо получить базовые знания по теме, которые содержатся в лекционном материале.

При возникновении проблем с самостоятельным освоением аспектов темы или пониманием вопросов, рассмотренных во время лекции необходимо задать соответствующие вопросы лектору в специально отведенное для этого время на лекции или по электронной почте. Это необходимо сделать до семинарского/практического занятия во избежание недоразумений при его проведении.

5. Семинарское и/или практическое занятие, как правило, начинается с фронтального опроса по лекционному материалу темы и материалам указанных к теме литературных источников. В связи с этим подготовка к семинарскому/практическому занятию заключается в повторении лекционного материала и изучении вопросов предстоящего занятия.

При возникновении затруднений с пониманием материала занятия обучающийся должен обратиться с вопросом к лектору или преподавателю, ведущему семинарские/практические занятия, для получения соответствующих разъяснений в отведенное для этого преподавателем время на занятии либо по электронной почте. В интересах обучающегося своевременно довести до сведения преподавателя информацию о своих затруднениях в освоении предмета и получить необходимые разъяснения, так как говорить об этом после получения низкой оценки при опросе или по результатам контрольной работы не имеет смысла.

6. В процессе изучения дисциплины обучающийся готовит и представляет на одном из семинарских/практических занятий доклад по аспектам теории или практики управления человеческими ресурсами в соответствии с предлагаемой тематикой. Один доклад готовят один-два обучающихся. Доклад должен содержать суть рассматриваемого аспекта, причину необходимости рассмотрения, описание существующих или возникающих для данного аспекта проблем предлагаемые пути их решения. Продолжительность доклада не более 10 минут. Докладчики должны подготовить текст или тезисы доклада и презентацию и оба выступить. Представленный материал обсуждается на занятии обучающимися. Это означает, что подготовка каждого обучающегося к такому занятию будет заключаться в изучении темы, предлагаемой к обсуждению, и подготовке вопросов, которые он задаст докладчикам. При подготовке таких вопросов необходимо иметь в виду, что в докладе прозвучат основные аспекты и проблемы, поэтому поверхностные вопросы, связанные с уточнением понятийного аппарата, перечислением функций и т.п. (если это не является сутью обсуждаемой проблемы) будут оцениваться неудовлетворительно. Преподаватель оценивает на таком занятии вопросы и ответы. Таким образом, по результатам занятия все обучающиеся группы имеют оценки, выставляемые в текущий рейтинг. Отсутствие вопроса у обучающегося свидетельствует о его неподготовленности к занятию и получением неудовлетворительной оценки.

Доклад должен быть оформлен на бумажном носителе с указанием использованных литературных источников. Доклад и материалы презентации должны быть сданы преподавателю. При невыполнении этого условия за доклад выставляется оценка «неудовлетворительно».

7. В конце изучения каждого раздела обучающийся проходит тестирование. Оценка за прохождение тестирования выставляется в контрольный блок текущего рейтинга.

8. Подготовка к зачету является заключительным этапом изучения дисциплины. Зачет проводится в тестовой форме. Содержание тестов находится в доступном режиме с начала изучения дисциплины. В связи с этим целесообразно изучать тесты не в период экзаменационной сессии непосредственно в дни перед зачетом, а по каждой теме вместе с подготовкой к соответствующему текущему занятию. Кроме того, необходимо помнить, что часть тестовой базы (не более 10%) непосредственно перед зачетом может быть дополнена или изменена. В связи с этим целесообразно изучать не только тесты, выносимые на зачет, но и иные вопросы, рассматриваемые на лекциях и занятиях. Эти изменения, как правило,

доводятся до сведения обучающихся на консультации перед зачетом. В процессе подготовки к зачету выявляются вопросы, по которым нет уверенности в ответе либо ответ обучающемуся не ясен. На консультации это можно прояснить, поэтому непосещение консультации может негативно отразиться на результатах зачета. На консультации также необходимо уточнить сущность правильного ответа на так называемые «открытые» тесты, то есть те в которых не представлены варианты ответов: единицы измерения, вариант округления и т.п. и иные вопросы по организации и проведению зачета.

9. Самостоятельная работа обучающегося, выполняемая в период подготовки к занятиям и зачету, заключается в изучении лекционного материала;

- подготовке к семинарским/практическим занятиям;
- подготовка доклада и его обсуждения;
- подготовки к устному или фронтальному опросу;
- выполнении индивидуального задания (при наличии);
- подготовке к зачету.

Каждая тема содержит вопросы для самоконтроля, ответы на которые позволяют всесторонне изучить аспекты темы и лучше подготовиться к усвоению материала, который будет рассматриваться на предстоящем занятии. Качество подготовки оценивается при прохождении обучающимся устного опроса во время лекций или фронтального опроса на семинарских/практических занятиях.

Методические рекомендации освоению лекционного материала по дисциплине «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование» для обучающихся

Методические рекомендации по изучению дисциплины «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование» представляет собой комплекс рекомендаций и объяснений, позволяющих обучающимся оптимальным образом организовать процесс изучения данной дисциплины.

Известно, что в структуре учебного плана бакалавров направления 38.03.01 Экономика значительное время отводится на самостоятельное изучение данной дисциплины. В рабочей программе по данной дисциплине приведено примерное распределение часов аудиторной и внеаудиторной нагрузки по различным темам данной дисциплины.

Для успешного усвоения данной дисциплины обучающийся в течение всего времени изучения данной дисциплины должен следить за изменениями, происходящими в экономической сфере Российской Федерации. Обучающийся должен следить за обсуждением проблем в сфере на макро и микроуровне анализа рыночных и специфических рисков и страхования.

Для успешного усвоения данной дисциплины обучающийся должен:

1. Прослушать курс лекций по данной дисциплине.
2. Выполнить все задания, рассматриваемые на практических занятиях, включая решение задач.
3. Выполнить все домашние задания, получаемые от преподавателя.
4. Подготовить доклад.

При работе с настоящим учебно-методическим комплексом особое внимание следует обратить на наличие в нем электронного учебника, словаря терминов. Словарь терминов обучающийся может пополнять в ходе изучения дополнительной литературы или вносить в него те термины, которые вызывают у него затруднения в усвоении. При подготовке к зачету особое внимание следует обратить на следующие моменты:

1. Выучить определения всех основных понятий.
2. Прорешать все задачи, рассматриваемые в течение семестра.
3. Проверить свои знания с помощью примерных тестовых заданий.

Методические указания по подготовке обучающихся к лекционным занятиям по дисциплине «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование»

Необходимо просматривать конспект сразу после занятий. Отметить тот материал конспекта лекций, который вызывает затруднения для понимания. Попытаться найти ответы на затруднительные вопросы, используя предлагаемую литературу. Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, необходимо сформулировать вопросы и обратиться на текущей консультации или на ближайшей лекции за помощью к преподавателю.

Каждую неделю рекомендуется отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам, готовиться к устному опросу по пройденному материалу на следующей лекции.

Методические указания по подготовке обучающихся к семинарским занятиям по дисциплине «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование»

Для успешного усвоения дисциплины «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование» обучающийся должен систематически готовиться к семинарским/практическим занятиям. Для этого необходимо:

1. познакомиться с планом семинарского/практического занятия;
2. изучить соответствующие вопросы в конспекте лекций для подготовки к фронтальному опросу на семинарском/практическом занятии;
3. ответить на вопросы, вынесенные на обсуждение;
4. систематически выполнять задания преподавателя, предлагаемые для выполнения во внеаудиторное время.

В ходе семинарских/практических занятий обучающиеся под руководством преподавателя могут рассмотреть различные точки зрения специалистов по обсуждаемым проблемам. Продолжительность подготовки к семинарскому/практическому занятию должна составлять не менее того объема, что определено тематическим планированием в рабочей программе, то есть примерно 3-4 часа в неделю.

Семинарские занятия по дисциплине «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование» могут проводиться в различных формах:

- 1) устные ответы на вопросы преподавателя по теме семинарского/практического занятия;
- 2) письменные ответы на вопросы преподавателя;
- 3) групповое обсуждение той или иной проблемы под руководством и контролем преподавателя;
- 4) заслушивания и обсуждение докладов на круглом столе;
- 5) решение практических (ситуационных) задач.

Подготовка к семинарским занятиям должна носить систематический характер. Это позволит обучающемуся в полном объеме выполнить все требования преподавателя. Для получения более глубоких знаний обучающимся рекомендуется изучать дополнительную литературу (список приведен в рабочей программе по дисциплине).

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающийся (далее самостоятельная работа обучающийся) - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа обучающийся, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Цель самостоятельной работы обучающихся - научить осмысленно и самостоятельно работать сначала с учебным материалом, затем с научной информацией, заложить основы

самоорганизации и самовоспитания с тем, чтобы привить умение в дальнейшем непрерывно повышать свою квалификацию.

Целью самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование» является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности менеджера, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа обучающихся способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению различных проблем.

Объем самостоятельной работы обучающихся определяется ФГОС и обозначен в тематическом плане рабочей программы (п.3.1 данной рабочей программы). Самостоятельная работа обучающихся является обязательной для каждого обучающегося и определяется учебным планом по направлению. Для успешной организации самостоятельной работы необходимы следующие условия:

- готовность обучающихся к самостоятельной работе по данной дисциплине и высокая мотивация к получению знаний;
- наличие и доступность необходимого учебно-методического и справочного материала;
- регулярный контроль качества выполненной самостоятельной работы (проверяет преподаватель во время семинарских занятий и консультаций);
- консультационная помощь преподавателя (проводится по расписанию, составленному на кафедре и утвержденному заведующим кафедрой)

При изучении каждой дисциплины организация СРС должна представлять единство трех взаимосвязанных форм:

1. Внеаудиторная самостоятельная работа;

2. Аудиторная самостоятельная работа, которая осуществляется под непосредственным руководством преподавателя;

3. Творческая, в том числе научно-исследовательская работа.

Виды внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся:

- подготовка и написание рефератов, докладов;
- решение задач;
- Подготовка курсовой работы;
- подбор и изучение литературных источников;
- поиск и анализ информации по заданной теме;
- анализ научной статьи;
- анализ статистических данных по изучаемой теме;
- подготовка к участию в научно-практических конференциях с докладами по темам изучаемой дисциплины, смотрах, олимпиадах и др.

Виды аудиторной самостоятельной работы:

- во время лекции обучающиеся могут выполнять самостоятельно небольшие задания: решать несложные задачи, приводить примеры, дополнять классификации и т.д.;

- на семинарских занятиях обучающиеся самостоятельно решают творческие задачи, кейс-ситуации, заполняют таблицы, конспектируют главное из выступлений других обучающихся, выполняют тестовые задания и т.д.

Вид творческой самостоятельной работы:

- обучающийся может выбрать тему, связанную с вопросами управления организацией (предприятием) и подготовить выступление на конференцию;

- обучающийся может выбрать заинтересовавшую его тему и развивать ее во время прохождения практики, в дальнейшем в курсовых и выпускной квалификационной работе. Все виды активности преподаватель фиксирует в течение семестра и обязательно учитывает при оценке знаний обучающегося по данной дисциплине.

ТЕРМИНОЛОГИЧЕСКИЙ СЛОВАРЬ
по дисциплине «Анализ рыночных и специфических рисков и страхование»

1. **Авантюризм** – разновидность риска, объективно содержащая значительную вероятность невозможности достижения цели при реализации решения.
2. **Анализ среды организации** – это процесс определения критически важных элементов внешней и внутренней среды, которые могут оказать влияние на способности фирмы в достижении своих целей.
3. **Валютный риск** – опасность валютных потерь в результате изменения курса валюты цены к валюте платежа в период между подписанием контракта и проведением по нему платежа. Экспортер или кредитор несет убытки при понижении курса валюты цены по отношению к валюте платежа, получая меньшую реальную стоимость по сравнению с оговоренной в контракте. И наоборот, для импортера (или должника по займам) валютный риск возникает при повышении курса валюты цены (займа) к валюте платежа. Колебания валютных курсов приводят к обогащению одних компаний и к убыткам других – их контрагентов.
4. **Вероятность** – возможность получения определенного результата.
5. **Вид предпринимательского риска** – группировка схожих ситуаций по осознанию риска и поведению в рискованных ситуациях.
6. **Внутренняя среда** – среда организаций включающая в себя такие основные элементы: производство, финансы, маркетинг, управление персоналом, организационная структура.
7. **Дефляционный риск** – это риск того, что при росте дефляции происходят падение уровня цен, ухудшение экономических условий предпринимательства и снижение доходов.
8. **Дисперсия** – среднее взвешенное из квадратов отклонений действительных результатов от средних ожидаемых.
9. **Заем** – одна из форм кредита, оформляемых в виде договора, соглашения между двумя договаривающимися сторонами: заимодавцем и заемщиком. Согласно такому договору заемщик получает от заимодавца в собственность или в оперативное управление деньги либо товары, а через определенный срок обязан вернуть равную сумму денег или товары эквивалентной значимости и ценности. Договор займа, как правило, безвозмездный. Взимание процентов по нему допускается в предусмотренных законом случаях, например по заемным операциям кредитных учреждений, ломбардов.
10. **Индекс хеджирования** – показатель, отражающий использование биржевого механизма уменьшения риска. Рассчитывается как отношение числа открытых контрактов или неликвидных обязательств хеджеров к величине того товарного капитала, который подвержен риску изменения стоимости.

11. **Инфляционный риск** – это риск того, что при росте инфляции получаемые денежные доходы обесцениваются с точки зрения реальной покупательной способности быстрее, чем растут. В таких условиях предприниматель несет реальные потери.
12. **Иррегулярные системы** – системы получения информации, действующие в условиях продолжающегося кризиса среды, фокусируются в прошлое, чтобы найти события, подобные данным.
13. **Мониторинг среды** – отслеживание текущей и вновь появившейся информации.
14. **Народнохозяйственный риск** – риск, возникающий при разработке стратегии развития экономики, выработке основной концепции экономических преобразований, выборе и реализации различных вариантов, обеспечивающих те или иные приоритеты в экономическом развитии.
15. **Неттинг** – 1) сокращение числа валютных сделок путем их укрупнения и согласования действий всех участников торгов и подразделений биржи; 2) взаимная компенсация обязательств и активов, банковских сальдо между филиалами банка или несколькими банками. Такая операция позволяет достичь экономии на банковских комиссионных и уменьшает валютные риски.
16. **Общая среда** – среда организации, состоящая из элементов, которые не связаны с фирмой напрямую, но оказывают влияние на формирование общей атмосферы бизнеса.
17. **Объективный метод определения вероятности** – метод, основанный на вычислении частоты, с которой происходит данное событие.
18. **Осознание риска** – ситуация, когда индивидуум понимает, что в хозяйственной практике он столкнется с ситуацией риска.
19. **Повышенный процент** – процент приведения капиталовложений на будущий период времени к их стоимости в текущем периоде, вычисленный с учетом риска капиталовложений.
20. **Политические риски** – риски, связанные с политической ситуацией в стране и деятельностью государства, возникают при нарушении условий производственно–торгового процесса по причинам, непосредственно не зависящим от хозяйствующего субъекта.
21. **Политические риски** – риски, связанные с политической ситуацией в стране и деятельностью государства, возникают при нарушении условий производственно–торгового процесса по причинам, непосредственно не зависящим от хозяйствующего субъекта.
22. **Политический риск** – риск, связанный с военными действиями, национализацией, конфискацией, введением ограничений и эмбарго, то есть с непредсказуемыми последствиями политической линии, проводимой правительствами государств.
23. **Правило доминирования** – выбирается тот инвестиционный проект, который обеспечивает лучшее соотношение между доходом и риском.
24. **Предпринимательская деятельность** – инициативная самостоятельная деятельность граждан и их объединений, осуществляемая на свой риск и под свою имущественную ответственность, направленную на получение прибыли.

25. **Предпринимательская среда** – сложившаяся в стране социально–экономическая, политическая, гражданско–правовая ситуация, обеспечивающая экономическую свободу дееспособности гражданам, для занятия предпринимательской деятельностью, направленной на удовлетворение потребностей всех субъектов рыночной экономики.
26. **Предпринимательский риск** – это деятельность субъектов хозяйственной жизни, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которого имеется возможность оценить вероятности достижения желаемого результат, неудачи и отклонения от цели, содержащиеся в выбираемых альтернативах.
27. **Предпринимательство, бизнес** – инициативная, самостоятельная, осуществляемая от своего имени, на свой риск, под свою имущественную ответственность деятельность граждан, физических и юридических лиц, направленная на систематическое получение дохода, прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг. Предпринимательство преследует также цель повышения имиджа, статуса предпринимателя (бизнесмена).
28. **Проявление предпринимательского риска** – сочетание отдельного субъекта и отдельного вида риска.
29. **Рабочая среда** – это среда непосредственных контактов с фирмой, она включает тех участников рынка, с которыми у фирмы есть прямые отношения, или которые оказывают прямое воздействие на фирму.
30. **Размещение страхований** – метод страхования крупных и опасных видов риска через брокеров у нескольких страховщиков. Брокер заносит на специальный документ, именуемый слипом, данные о риске и условиях его страхования и обращается к страховщику, который считается лидером в области подлежащего страхованию риска, затем последовательно обращается к другим страховщикам до достижения покрытия страхованием риска на полную страховую сумму, после чего риск считается размещенным. Принято, что страховщики «следуют за лидером», и их доли участия в риске не превышают доли лидера, первого из ряда страховщиков.
31. **Регулярные (периодические) системы** – системы получения информации, связанные с периодическим, чаще всего ежегодным обзором событий.
32. **Ретроцессия (от франц. retrocessione – переуступка)** – 1) передача перестрахователем части принятого на себя риска другим перестрахователям; дальнейшее дробление рисков; 2) передача части комиссионных одним посредником другому.
33. **Риск** – опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств, других ресурсов в связи со случайным изменением условий экономической деятельности, неблагоприятными обстоятельствами. Измеряется частотой, вероятностью возникновения того или иного уровня потерь. Наиболее опасны риски с осязаемой вероятностью уровня потерь, превосходящих величину ожидаемой прибыли.
34. **Риск несбалансированной ликвидности** – опасность потерь в случае неспособности банковского учреждения покрыть свои обязательства по пассивам банка требованиями по активам.

35. **Риск трансляционный** – риск валютных потерь при пересчете суммы из одной валюты в другую, например при ежегодной переоценке суммы валютного долга.
36. **Риск ценовой** – 1) риск изменения цены долгового обязательства вследствие роста или падения текущего уровня процентных ставок; 2) риск, связанный с непредвиденным неблагоприятным изменением рыночных цен.
37. **Риски «нестраховуемые»** – риски, вероятность которых трудно рассчитать даже в самом общем виде и которые считаются слишком большими для страхования. Законодательства некоторых стран содержат перечни «нестраховуемых» рисков, которые подлежат обязательному страхованию. Во избежание нарушения закона эти риски страхуются, для чего создаются пулы страховщиков, в рамках которых специальным договором определяются пропорции прав и обязанностей сторон, принимающих участие в пуле.
38. **Риски специальные** – виды риска, не включаемые в обычный страховой полис транспортных перевозок и оговариваемые в специальных пунктах: забастовки, проявления гражданского неповиновения, военные действия и др. Кроме того, между продавцом и покупателем оговаривается страхование таких видов риска, как хищение, утечка, поломка, недопустимое соприкосновение перевозимого товара с другими товарами.
39. **Риск-менеджмент** – система управления организацией, предприятием, которая ставит своей целью снижение риска, предотвращение недопустимого риска; представляет органичную часть финансового менеджмента.
40. **Рисковая надбавка** – один из методов обеспечения финансовой устойчивости результатов страховых операций путем включения в страховые тарифы дополнительной части, компенсирующей повышенный риск.
41. **Рисковое предпринимательство** – предпринимательство, характерное преимущественно для небольших фирм, обосновавшихся в наукоемких областях и занимающихся созданием и распространением новых технологий, то есть в тех областях, где велик риск неполучения доходов по инвестициям.
42. **Рисковый капитал** – капиталовложения в страны, отрасли, сферы, регионы, виды деятельности, характеризующиеся высоким уровнем риска, например, финансирование вновь создаваемых отраслей, осваиваемых видов деятельности, новых технологий.
43. **Риск-тейкер** – лицо, склонное к риску, легко идущее на риск.
44. **Системы непрерывного обзора** – системы получения информации, где предприятие постоянно исследует значимые элементы среды организации.
45. **Ситуацию риска** – ситуация, которая требует выбора одного из нескольких решений.
46. **Скоринг (англ. scoring)** – метод классификации всех заемщиков на различные группы для оценки кредитного риска; представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок. Скоринг применяется также в маркетинге.
47. **Совокупный риск** – полная ответственность банка перед клиентом по одновременно совершаемым сделкам: кассовой и форвардной (срочной).

48. **Среднее ожидаемое значение** – средневзвешенное для всех возможных результатов, где вероятность каждого результат используется в качестве частоты или веса соответствующего значения.
49. **Субъективный метод определения вероятности** – метод, основанный на использовании субъективных критериев, которые базируются на различных предположениях. К таким предположениям могут относиться: личный опыт оценивающего, оценка эксперта и т.д.
50. **Субъектом риска** – юридическое или физическое лицо, находящееся в ситуации риска и осознавшее это.
51. **Трансфертный риск (англ. transfer risk)** – риск появления возможных ограничений, проблем при переводах капитала из одной страны в другую.
52. **Управление риском** – деятельность предприятия, фирмы, банка, направленная на сокращение возможных потерь, обусловленных риском. Наиболее распространенными методами являются диверсификация риска, изучение рынка, клиентов, маркетинговые исследования, страхование риска.
53. **Хозяйственный риск** – опасность потерь, убытков в условиях, когда коммерческая, производственная деятельность происходит в ситуации неопределенности из-за недостатка информации; неотъемлемый компонент рыночной экономики. Предприниматель в условиях хозяйственного риска должен уметь выбирать надежный из набора альтернативных вариантов, оценивая их с позиций приемлемого оправданного уровня риска. Количественная оценка уровня хозяйственного риска – обязательный элемент технико-экономического обоснования любого проекта, идеи. Дополненная качественными оценками количественная величина хозяйственного риска позволяет дать интегральную оценку последствий реализации конкретного предпринимательского решения.
54. **Чистый риск** – риск, связанный с опасностью прямой потери денег.
55. **Экономическая безопасность предприятия** – это состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования предприятия в настоящее время и в будущем.
56. **Экономическая среда** – совокупность экономических условий развития предпринимательства, деловой жизни; предполагает наличие сильных стимулов к труду, экономической свободы, включая свободное перемещение всех ресурсных компонентов производства.
57. **Экономический риск** – это совокупность возможных в первую очередь экономических, а также политических, экологических, моральных и других последствий, которые могут произойти в результате осуществления хозяйственного решения.