

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное**  
**учреждение высшего образования "Пермский**  
**государственный национальный исследовательский**  
**университет"**

**Кафедра финансов, кредита и биржевого дела**

Авторы-составители: **Бердышев Олег Вячеславович**

Рабочая программа дисциплины  
**УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СТРАХОВАНИЕ**  
Код УМК 85662

Утверждено  
Протокол №4  
от «25» мая 2020 г.

Пермь, 2020

## **1. Наименование дисциплины**

Управление рисками и страхование

## **2. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина входит в обязательную часть Блока « Б.1 » образовательной программы по направлениям подготовки (специальностям):

Направление: **38.03.01** Экономика  
направленность Финансы и кредит

### **3. Планируемые результаты обучения по дисциплине**

В результате освоения дисциплины **Управление рисками и страхование** у обучающегося должны быть сформированы следующие компетенции:

**38.03.01 Экономика** (направленность : Финансы и кредит)

**ПК.10** способность использовать для решения управленческих задач современные технические средства и информационные технологии

**ПК.11** способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

**ПК.18** способность выполнять операции и использовать различные инструменты и технологии в страховой деятельности

#### 4. Объем и содержание дисциплины

<b>Направления подготовки</b>	38.03.01 Экономика (направленность: Финансы и кредит)
<b>форма обучения</b>	очная
<b>№№ триместров, выделенных для изучения дисциплины</b>	10
<b>Объем дисциплины (з.е.)</b>	4
<b>Объем дисциплины (ак.час.)</b>	144
<b>Контактная работа с преподавателем (ак.час.), в том числе:</b>	56
<b>Проведение лекционных занятий</b>	28
<b>Проведение практических занятий, семинаров</b>	28
<b>Самостоятельная работа (ак.час.)</b>	88
<b>Формы текущего контроля</b>	Входное тестирование (1) Итоговое контрольное мероприятие (1) Письменное контрольное мероприятие (11)
<b>Формы промежуточной аттестации</b>	Экзамен (10 триместр)

## 5. Аннотированное описание содержания разделов и тем дисциплины

### УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СТРАХОВАНИЕ

#### **Вводное занятие. Вводной контроль**

Входной контроль включает материал, необходимый для успешного изучения настоящей дисциплины. Основные положения экономической теории. Математический аппарат теории вероятностей, статистического анализа, моделирования

#### **1. Риски: основы теории**

Настоящий раздел посвящен рассмотрению и освоению базовой терминологии, функционалу лиц, принимающих решения, качественным классификациям рисков событий и некоторым смежным вопросам.

##### **1.1 Основные положения. Терминология. Качественная классификация рисков.**

Настоящая тема посвящена рассмотрению и освоению качественным классификациям рисков событий и некоторым смежным вопросам.

#### **2. Идентификация и оценка рисков**

В настоящем разделе излагаются основы количественной идентификации и оценки рисков. Рассмотрены различные методики измерения и оценки рисков

##### **2.1 Первичная обработка значений риск-факторов**

Исключение ошибочных и непреставительных - "ложных" данных в совокупности значений риск-факторов.

Проверка случайности сформированной совокупности значений риск-факторов.

Оценка соответствия предполагаемого закона распределения значений риск-фактора результатам наблюдений за ним.

##### **2.2 Оценка вероятности рисков событий и динамика стоимости ущерба**

Элементы теории вероятностей в оценке рисков. Вероятностные методы измерения возможности наступления рисков события

Элементы финансово-экономических расчетов в оценке изменяемой стоимости ущерба рисков события.

##### **2.3 VaR-оценка рисков, SaR-оценка рисков**

VaR и SaR- оценка риска. Теоретическое обоснование и практические приложения. Расчетные схемы оценки риска при различных наборах имеющихся данных.

##### **2.4 Выявление, оценка значимых влияний риск-факторов на контролируемый результат, моделирование и прогноз**

Выявление и оценка значимых связей между риск-факторами и результатом посредством методов корреляционного анализа.

Моделирование и прогноз исследуемых параметров посредством регрессионного анализа.

Специфические числовые оценки рисков.

##### **2.5 Кластеризация риск-факторов и их параметров**

Формирование однородных групп, диверсификация, выявление непреставительных значений параметров риск-факторов посредством кластерного анализа.

#### **3. Управление рисками**

В настоящем разделе изучаются базовые методы управления финансовыми рисками.

### **3.1 Избежание, лимитирование, трансферт**

Избежание, лимитирование, трансферт, как методы управления финансовыми рисками. Их особенности и возможности использования. Классификация методов. Примеры.

### **3.2 Диверсификация**

Методы диверсификации финансовых рисков. Понятие диверсификации. Назначение диверсификации. Методы. Оценка качества.

### **3.3 Секьюритизация**

Методы секьюритизации финансовых рисков. Понятие, виды, условия использования. Методы. Оценка качества.

### **3.4 Хеджирование**

Методы хеджирования финансовых рисков. Понятие, условия использования. Расчетная оценка условий использования. Виды. Система показателей оценивания эффективности.

### **3.5 Страхование**

Методы страхования финансовых рисков. Понятие страхования, виды, участники. Страховые тарифы. Актуарные расчеты. Страховые договора. Оценка качества. Расчет параметров страховых договоров.

## **6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Освоение дисциплины требует систематического изучения всех тем в той последовательности, в какой они указаны в рабочей программе.

Основными видами учебной работы являются аудиторские занятия. Их цель - расширить базовые знания обучающихся по осваиваемой дисциплине и систему теоретических ориентиров для последующего более глубокого освоения программного материала в ходе самостоятельной работы. Обучающемуся важно помнить, что контактная работа с преподавателем эффективно помогает ему овладеть программным материалом благодаря расстановке необходимых акцентов и удержанию внимания интонационными модуляциями голоса, а также подключением аудио-визуального механизма восприятия информации.

Самостоятельная работа преследует следующие цели:

- закрепление и совершенствование теоретических знаний, полученных на лекционных занятиях;
- формирование навыков подготовки текстовой составляющей информации учебного и научного назначения для размещения в различных информационных системах;
- совершенствование навыков поиска научных публикаций и образовательных ресурсов, размещенных в сети Интернет;
- самоконтроль освоения программного материала.

Обучающемуся необходимо помнить, что результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем во время проведения мероприятий текущего контроля и учитываются при промежуточной аттестации.

Обучающимся с ОВЗ и инвалидов предоставляется возможность выбора форм проведения мероприятий текущего контроля, альтернативных формам, предусмотренным рабочей программой дисциплины. Предусматривается возможность увеличения в пределах 1 академического часа времени, отводимого на выполнение контрольных мероприятий.

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

При проведении текущего контроля применяются оценочные средства, обеспечивающие передачу информации, от обучающегося к преподавателю, с учетом психофизиологических особенностей здоровья обучающихся.

## **7. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

При самостоятельной работе обучающимся следует использовать:

- конспекты лекций;
- литературу из перечня основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля);
- текст лекций на электронных носителях;
- ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимые для освоения дисциплины;
- лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение из перечня информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине;
- методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

## 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

### Основная:

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/447050>
2. Трофимов, А. Г. Математическая статистика : учебное пособие для вузов / А. Г. Трофимов. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 257 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08874-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/449197>
3. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 345 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01019-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/433674>

### Дополнительная:

1. Князева Е. Г. Финансово-экономические риски: Учебное пособие/Князева Е. Г..- Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015, ISBN 978-5-7996-1459-1.-112. <http://www.iprbookshop.ru/68505.html>
2. Турчаева И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: Учебное пособие/Турчаева И. Н..-Саратов: Вузовское образование, 2018, ISBN 978-5-4487-0319-5.-248. <http://www.iprbookshop.ru/77575.html>
3. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 345 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01019-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/433674>
4. Гмурман, В. Е. Теория вероятностей и математическая статистика : учебник для вузов / В. Е. Гмурман. — 12-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00211-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://urait.ru/bcode/449646>



## **9. Перечень ресурсов сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины**

<http://www.consultant.ru/> Интернет-версия системы «Консультант+»

<https://elibrary.ru/> Научная электронная библиотека

<http://www.mirkin.ru/> Портал "Финансовые науки"

<https://www.rbc.ru/> Интернет-портал РБК

<https://www.gks.ru/> Федеральная служба государственной статистики РФ

<https://cbr.ru/> Центральный банк РФ

<http://www.risk24.ru/> Интернет-портал о риск-менеджменте

<http://www.rrms.ru/> Русское общество управления рисками

<http://www.askins.ru/> Сайт о страховании и управлении рисками

## **10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

Образовательный процесс по дисциплине **Управление рисками и страхование** предполагает использование следующего программного обеспечения и информационных справочных систем:

- 1) доступ в режиме on-line в Электронную библиотечную систему (ЭБС);
- 2) доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;
- 3) интернет-сервисы и электронные ресурсы.

При освоении материала и выполнении заданий по дисциплине рекомендуется использование материалов, размещенных в Личных кабинетах обучающихся ЕТИС ПГНИУ ([student.psu.ru](http://student.psu.ru)).

При организации дистанционной работы и проведении занятий в режиме онлайн могут использоваться:

система видеоконференцсвязи на основе платформы BigBlueButton (<https://bigbluebutton.org/>).

система LMS Moodle (<http://e-learn.psu.ru/>), которая поддерживает возможность использования текстовых материалов и презентаций, аудио- и видеоконтент, а так же тесты, проверяемые задания, задания для совместной работы.

система тестирования Indigo (<https://indigotech.ru/>).

## **11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Лекционные занятия – аудитория, оснащенная меловой (и) или маркерной доской.

Занятий семинарского типа (семинары, практические занятия) – аудитория, оснащенная меловой (и) или маркерной доской.

Текущий контроль, индивидуальные и групповые консультации, промежуточная аттестация – аудитория, меловой (и) или маркерной доской.

Самостоятельная работа – аудитория для самостоятельной работы, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета.

Помещения научной библиотеки ПГНИУ для обеспечения самостоятельной работы обучающихся:

1. Научно-библиографический отдел, корп.1, ауд. 142. Оборудован 3 персональными компьютера с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

2. Читальный зал гуманитарной литературы, корп. 2, ауд. 418. Оборудован 7 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

3. Читальный зал естественной литературы, корп.6, ауд. 107а. Оборудован 5 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

4. Отдел иностранной литературы, корп.2 ауд. 207. Оборудован 1 персональным компьютером с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

5. Библиотека юридического факультета, корп.9, ауд. 4. Оборудована 11 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

6. Читальный зал географического факультета, корп.8, ауд. 419. Оборудован 6 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

Все компьютеры, установленные в помещениях научной библиотеки, оснащены следующим программным обеспечением:

Операционная система ALT Linux;

Офисный пакет Libreoffice.

Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

**Фонды оценочных средств для аттестации по дисциплине  
Управление рисками и страхование**

**Планируемые результаты обучения по дисциплине для формирования компетенции.  
Индикаторы и критерии их оценивания**

**ПК.18**

**способность выполнять операции и использовать различные инструменты и технологии в страховой деятельности**

<b>Компетенция (индикатор)</b>	<b>Планируемые результаты обучения</b>	<b>Критерии оценивания результатов обучения</b>
<p><b>ПК.18</b> способность выполнять операции и использовать различные инструменты и технологии в страховой деятельности</p>	<p>Знать: базовую терминологию рискологии и управления рисками; классификацию рисков; критерии идентификации рисков; особенности практического проявления рисков в деятельности хозяйствующих субъектов. Уметь: пользоваться базовой терминологией рискологии; идентифицировать риски; осуществлять классификацию рисков хозяйствующего субъекта. Владеть: методами идентификации и классификации рисков.</p>	<p align="center"><b>Неудовлетворител</b> Не отвечает на вопросы <b>Удовлетворительн</b> Владеет базовой терминологией. Осуществляет простейшие качественные классификации. <b>Хорошо</b> Свободно владеет терминологией. Осуществляет произвольные классификации. <b>Отлично</b> Свободно владеет терминологией. Осуществляет произвольные классификации. Способен к критическому оцениванию существующих классификаций и к формированию и обоснованию их жизнеспособности собственных.</p>
<p><b>ПК.18</b> способность выполнять операции и использовать различные инструменты и технологии в страховой деятельности</p>	<p>Знать: классификацию инструментов и технологий в управлении рисками; особенности практического использования различных инструментов и технологий в управлении рисками. Уметь: обосновывать выбор и внедрять соответствующие управленческие решения по применению различных инструментов и технологий в управлении рисками.</p>	<p align="center"><b>Неудовлетворител</b> Студент не отвечает на вопросы <b>Удовлетворительн</b> Студент владеет базовыми приемами изученных методов и представляет себе их практическое применение <b>Хорошо</b> Студент уверенно пользуется изучаемыми методами и может применять их на практике <b>Отлично</b> Студент свободно владеет изучаемыми методами, применяет их по мере необходимости, дает им сопоставительную оценку.</p>

Компетенция (индикатор)	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
	Владеть: инструментами и технологиями в управлении рисками.	

### ПК.10

**способность использовать для решения управленческих задач современные технические средства и информационные технологии**

Компетенция (индикатор)	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
ПК.10 способность использовать для решения управленческих задач современные технические средства и информационные технологии	Знать: базовую терминологию оценки и управления рисками, классификации рисков. Уметь: применять методы классификации рисков. Владеть навыками осуществлять качественную классификацию рисков.	<p><b>Неудовлетворител</b> Студент не может продемонстрировать использование современных технических средств и информационных технологий в идентификации риска.</p> <p><b>Удовлетворительн</b> Студент может продемонстрировать использование современных технических средств и информационных технологий в идентификации риска на самом простейшем уровне.</p> <p><b>Хорошо</b> Студент свободно демонстрирует использование современных технических средств и информационных технологий в идентификации риска.</p> <p><b>Отлично</b> Студент свободно демонстрирует использование современных технических средств и информационных технологий в идентификации самых разнообразных рискованных ситуаций.</p>

### ПК.11

**способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий**

Компетенция (индикатор)	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
ПК.11 способность критически оценивать предлагаемые варианты	Владеть методами вероятностно-статистических расчетов	<p><b>Неудовлетворител</b> Не владеет даже базовыми методами вероятностно-статистических расчетов.</p> <p><b>Удовлетворительн</b></p>

Компетенция (индикатор)	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий		<p align="center"><b>Удовлетворительн</b></p> <p>Владеет только базовыми методами вероятностно-статистических расчетов, ориентированных на решение простейших задач.</p> <p align="center"><b>Хорошо</b></p> <p>Хорошо владеет различными методами вероятностно-статистических расчетов, ориентированных на решение простейших задач.</p> <p align="center"><b>Отлично</b></p> <p>Свободно владеет различными методами вероятностно-статистических расчетов, ориентированных на решение произвольных задач.</p>
<p><b>ПК.11</b> способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>Знать: последствия применения различных методов управления рисками в их взаимосвязи; методы оценки качества решений по управлению рисками; методы повышения качества решений по управлению рисками.</p> <p>Уметь: оценивать предлагаемые варианты решений по управлению рисками; обосновывать и разрабатывать предложения по совершенствованию методов управления рисками с учетом их социально-экономической эффективности.</p> <p>Владеть: методами оценки качества принимаемых решений по управлению рисками; методами обоснования и разработки предложений по их совершенствованию с учетом социально-экономической эффективности.</p>	<p align="center"><b>Неудовлетворител</b></p> <p>Студент не отвечает на вопросы</p> <p align="center"><b>Удовлетворительн</b></p> <p>Студент владеет базовыми приемами изученных методов и представляет себе их практическое применение</p> <p align="center"><b>Хорошо</b></p> <p>Студент уверенно пользуется изучаемыми методами и может применять их на практике</p> <p align="center"><b>Отлично</b></p> <p>Студент свободно владеет изучаемыми методами, применяет их по мере необходимости, дает им сопоставительную оценку.</p>
<b>ПК.11</b>	Знать:	<b>Неудовлетворител</b>

Компетенция (индикатор)	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
<p>способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>поэтапный план первичной обработки значений риск-факторов, включающей процедуры выявления и исключения "ложных" данных, проверки случайности данных и проверки закона распределения данных; практическую применимость первичной обработки значений риск-факторов. Уметь: осуществлять первичную обработку значений риск-факторов. Владеть: методами первичной обработки значений риск-факторов, включающей диагностику закона их распределения и оценку их достоверности .</p>	<p><b>Неудовлетворител</b> Студент не отвечает на вопросы</p> <p><b>Удовлетворительн</b> Студент в состоянии осуществить первичную обработку исключительно с помощью руководителя (наставника)</p> <p><b>Хорошо</b> Студент уверенно самостоятельно обрабатывает риск-факторы на учебных данных. Возникают сложности при переходе к практике.</p> <p><b>Отлично</b> Студент свободно применяет изученные методы в практической работе.</p>
<p><b>ПК.11</b> способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>Знать: базовые методы оценки вероятности возникновения рисков ситуаций и ущерба ими вызываемого. Уметь: применять простейшие методы оценки вероятности возникновения рисков событий; применять простейшие методы оценки ущерба с учетом временной динамики его стоимости. Владеть: навыками практической оценки вероятности возникновения рисков события и оценки ущерба им вызываемого с учетом динамики его стоимости.</p>	<p><b>Неудовлетворител</b> Студент не отвечает на вопросы.</p> <p><b>Удовлетворительн</b> Студент в состоянии осуществить оценку вероятность рисков ситуаций и соответствующий ущерб исключительно с помощью руководителя (наставника)</p> <p><b>Хорошо</b> Студент уверенно самостоятельно осуществляет оценку вероятности рисков ситуаций и соответствующий ущерб. Возникают сложности при переходе к практике.</p> <p><b>Отлично</b> Студент свободно применяет изученные методы в практической работе.</p>
<p><b>ПК.11</b> способность критически оценивать</p>	<p>Знать: базовую терминологию VaR и SaR-технологий оценки риска;</p>	<p><b>Неудовлетворител</b> Студент не отвечает на вопросы</p> <p><b>Удовлетворительн</b></p>

Компетенция (индикатор)	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	<p>методику практической реализации VaR и SaR-технологий оценки риска.</p> <p>Уметь: осуществлять практическую оценку риска на базе VaR и SaR-технологий.</p> <p>Владеть: навыками практических исследований реальных экономических задач на базе VaR и SaR-технологий оценки риска.</p>	<p><b>Удовлетворительн</b> Студент в состоянии осуществить VaR-оценку рисков, SaR-оценку рисков исключительно с помощью руководителя (наставника)</p> <p><b>Хорошо</b> Студент уверенно самостоятельно осуществляет VaR-оценку рисков, SaR-оценку рисков на учебных данных. Возникают сложности при переходе к практике.</p> <p><b>Отлично</b> Студент свободно применяет изученные методы в практической работе.</p>
<p><b>ПК.11</b> способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>Знать: методы корреляционного анализа применимо к оценке значимых влияний риск-факторов на контролируемый результат; классификацию, расчетные методики и возможность практического использования всех трех групп корреляционных показателей; методы регрессионного моделирования значимых связей между риск-факторами, в том числе связей нелинейного характера.</p> <p>Уметь: выявлять, оценивать и моделировать взаимосвязи между исследуемыми риск-факторами; оценивать качество выявленных связей, в том числе качество моделей; прогнозировать значения результирующего риск-фактора.</p> <p>Владеть: методами практического использования корреляционного и регрессионного анализа в</p>	<p><b>Неудовлетворител</b> Студент не отвечает на вопросы</p> <p><b>Удовлетворительн</b> Студент в состоянии осуществить выявление, оценку значимых влияний риск-факторов на контролируемый результат, моделирование и прогноз исключительно с помощью руководителя (наставника)</p> <p><b>Хорошо</b> Студент уверенно самостоятельно осуществляет выявление, оценку значимых влияний риск-факторов на контролируемый результат, моделирование и прогноз на учебных данных. Возникают сложности при переходе к практике.</p> <p><b>Отлично</b> Студент свободно применяет изученные методы в практической работе.</p>

Компетенция (индикатор)	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
	выявлении, оценки и моделировании связей между риск-факторами.	
<p><b>ПК.11</b> способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>Знать: базовую терминологию, практическую применимость, поэтапных план и расчетные методики кластеризации в оценке и управлении рисками. Уметь: осуществлять простейшую кластеризацию значений риск-факторов. Владеть: навыками практического использования базовых методов кластерного анализа в оценке и управлении рисками.</p>	<p><b>Неудовлетворител</b> Студент не отвечает на вопросы</p> <p><b>Удовлетворительн</b> Студент в состоянии осуществить кластеризацию риск-факторов и их параметров исключительно с помощью руководителя (наставника)</p> <p><b>Хорошо</b> Студент уверенно самостоятельно осуществляет кластеризацию риск-факторов и их параметров на учебных данных. Возникают сложности при переходе к практике.</p> <p><b>Отлично</b> Студент свободно применяет изученные методы в практической работе.</p>
<p><b>ПК.11</b> способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>Знать: базовую терминологию, практическую применимость и классификацию избежания, лимитирования и трансферта, как методов управления рисками хозяйствующего субъекта. Уметь: осуществлять практическую классификацию избежания, лимитирования и трансферта, как методов управления рисками хозяйствующего субъекта; разрабатывать и рекомендовать конкретные предложения по управлению рисками хозяйствующего субъекта посредством методов избежания, лимитирования и трансферта. Владеть: практическими методами управления рисками</p>	<p><b>Неудовлетворител</b> Студент не отвечает на вопросы</p> <p><b>Удовлетворительн</b> Студент в состоянии осуществить избежание, лимитирование, трансферт исключительно с помощью руководителя (наставника)</p> <p><b>Хорошо</b> Студент уверенно самостоятельно осуществляет избежание, лимитирование, трансферт на учебных данных. Возникают сложности при переходе к практике.</p> <p><b>Отлично</b> Студент свободно применяет изученные методы в практической работе.</p>



Компетенция (индикатор)	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
	хозяйствующего субъекта посредством избежания, лимитирования и трансферта.	
<p><b>ПК.11</b> способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>Знать: базовую терминологию диверсификации, как метода управления рисками; классификацию методов диверсификации; статистические показатели оценки качества диверсификации. Уметь: осуществлять процедуру диверсификации и оценивать ее качество. Владеть: методами диверсификации рисков и оценки качества результатов.</p>	<p><b>Неудовлетворител</b> Студент не отвечает на вопросы</p> <p><b>Удовлетворительн</b> Студент в состоянии осуществить диверсификацию и оценку ее качества исключительно с помощью руководителя (наставника)</p> <p><b>Хорошо</b> Студент уверенно самостоятельно осуществляет диверсификацию и оценку ее качества на учебных данных. Возникают сложности при переходе к практике.</p> <p><b>Отлично</b> Студент свободно применяет изученные методы в практической работе.</p>
<p><b>ПК.11</b> способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>Знать: базовую терминологию секьюритизации, как метода управления рисками; методы оценки качества секьюритизации. Уметь: осуществлять процедуру секьюритизации и оценивать ее качество. Владеть: методами секьюритизации рисков и оценки качества результатов.</p>	<p><b>Неудовлетворител</b> Студент не отвечает на вопросы</p> <p><b>Удовлетворительн</b> Студент в состоянии осуществить секьюритизацию и оценить ее качество исключительно с помощью руководителя (наставника)</p> <p><b>Хорошо</b> Студент уверенно самостоятельно осуществляет секьюритизацию и оценить ее качество на учебных данных. Возникают сложности при переходе к практике.</p> <p><b>Отлично</b> Студент свободно применяет изученные методы в практической работе.</p>
<p><b>ПК.11</b> способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их</p>	<p>Знать: базовую терминологию хеджирования, как метода управления рисками; методы оценки качества хеджирования. Уметь: осуществлять процедуру</p>	<p><b>Неудовлетворител</b> Студент не отвечает на вопросы</p> <p><b>Удовлетворительн</b> Студент в состоянии осуществить хеджирование и оценить его качество исключительно с помощью руководителя (наставника)</p> <p><b>Хорошо</b></p>

<b>Компетенция (индикатор)</b>	<b>Планируемые результаты обучения</b>	<b>Критерии оценивания результатов обучения</b>
совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	хеджирования и оценивать ее качество. Владеть: методами хеджирования рисков и оценки качества результатов.	<p style="text-align: center;"><b>Хорошо</b></p> <p>Студент уверенно самостоятельно осуществляет хеджирование и оценить его качество на учебных данных. Возникают сложности при переходе к практике.</p> <p style="text-align: center;"><b>Отлично</b></p> <p>Студент свободно применяет изученные методы в практической работе.</p>
<b>ПК.11</b> способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Знать: базовую терминологию страхования, как метода управления рисками; классификацию методов страхования; расчетные методики сопровождения процесса страхования методы оценки качества страхования. Уметь: осуществлять процедуру страхования; осуществлять сопровождающие расчеты. Владеть: методами страхования рисков и осуществления сопровождающих расчетов.	<p style="text-align: center;"><b>Неудовлетворител</b></p> <p>Студент не отвечает на вопросы</p> <p style="text-align: center;"><b>Удовлетворительн</b></p> <p>Студент в состоянии осуществить расчет параметров страхования и оценить его качество исключительно с помощью руководителя (наставника)</p> <p style="text-align: center;"><b>Хорошо</b></p> <p>Студент уверенно самостоятельно осуществляет расчет параметров страхования и оценить его качество на учебных данных. Возникают сложности при переходе к практике.</p> <p style="text-align: center;"><b>Отлично</b></p> <p>Студент свободно применяет изученные методы в практической работе.</p>

## Оценочные средства текущего контроля и промежуточной аттестации

Схема доставки : Базовая

**Вид мероприятия промежуточной аттестации :** Экзамен

**Способ проведения мероприятия промежуточной аттестации :** Оценка по дисциплине в рамках промежуточной аттестации определяется на основе баллов, набранных обучающимся на контрольных мероприятиях, проводимых в течение учебного периода.

**Максимальное количество баллов :** 100

### Конвертация баллов в отметки

«отлично» - от 81 до 100

«хорошо» - от 61 до 80

«удовлетворительно» - от 50 до 60

«неудовлетворительно» / «незачтено» менее 50 балла

Компетенция (индикатор)	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
<b>Входной контроль</b>	Вводное занятие. Входной контроль <b>Входное тестирование</b>	Основы вероятностно-статистических методов.
<b>ПК.10</b> способность использовать для решения управленческих задач современные технические средства и информационные технологии <b>ПК.18</b> способность выполнять операции и использовать различные инструменты и технологии в страховой деятельности	1.1 Основные положения. Терминология. Качественная классификация рисков. <b>Письменное контрольное мероприятие</b>	Классифицируемые элементы рисков ситуаций
<b>ПК.18</b> способность выполнять операции и использовать различные инструменты и технологии в страховой деятельности	2.1 Первичная обработка значений риск-факторов <b>Письменное контрольное мероприятие</b>	Исключение ложных данных Проверка случайности данных Оценка соответствия закона распределения

<b>Компетенция (индикатор)</b>	<b>Мероприятие текущего контроля</b>	<b>Контролируемые элементы результатов обучения</b>
<p><b>ПК.11</b>  способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>2.2 Оценка вероятности рисков событий и динамика стоимости ущерба  <b>Письменное контрольное мероприятие</b></p>	<p>Оценка изменяемой стоимости ущерба  Оценка вероятности рисков события</p>
<p><b>ПК.11</b>  способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>2.3 VaR-оценка рисков, SaR-оценка рисков  <b>Письменное контрольное мероприятие</b></p>	<p>VaR-оценка риска. SaR-оценка риска</p>
<p><b>ПК.11</b>  способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>2.4 Выявление, оценка значимых влияний риск-факторов на контролируемый результат, моделирование и прогноз  <b>Письменное контрольное мероприятие</b></p>	<p>Выявление и оценка значимых связей между риск-факторами и результатом посредством методов корреляционного анализа. Моделирование и прогноз исследуемых параметров посредством регрессионного анализа. Специфические числовые оценки рисков.</p>
<p><b>ПК.11</b>  способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>2.5 Кластеризация риск-факторов и их параметров  <b>Письменное контрольное мероприятие</b></p>	<p>Формирование однородных групп, диверсификация, выявление непредставительных значений параметров риск-факторов посредством кластерного анализа</p>

<b>Компетенция (индикатор)</b>	<b>Мероприятие текущего контроля</b>	<b>Контролируемые элементы результатов обучения</b>
<p><b>ПК.11</b> способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p> <p><b>ПК.18</b> способность выполнять операции и использовать различные инструменты и технологии в страховой деятельности</p>	<p>3.1 Избежание, лимитирование, трансферт</p> <p><b>Письменное контрольное мероприятие</b></p>	<p>Методы избежания, лимитирования, трансферта финансовых рисков. Классификация. Примеры.</p>
<p><b>ПК.18</b> способность выполнять операции и использовать различные инструменты и технологии в страховой деятельности</p>	<p>3.2 Диверсификация</p> <p><b>Письменное контрольное мероприятие</b></p>	<p>Методы диверсификации финансовых рисков. Оценка качества диверсификации</p>
<p><b>ПК.18</b> способность выполнять операции и использовать различные инструменты и технологии в страховой деятельности</p>	<p>3.3 Секьюритизация</p> <p><b>Письменное контрольное мероприятие</b></p>	<p>Методы секьюритизации финансовых рисков. Оценка качества.</p>

<b>Компетенция (индикатор)</b>	<b>Мероприятие текущего контроля</b>	<b>Контролируемые элементы результатов обучения</b>
<p><b>ПК.11</b> способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p> <p><b>ПК.18</b> способность выполнять операции и использовать различные инструменты и технологии в страховой деятельности</p>	<p>3.4 Хеджирование</p> <p><b>Письменное контрольное мероприятие</b></p>	<p>Методы хеджирования финансовых рисков. Оценка качества.</p>
<p><b>ПК.18</b> способность выполнять операции и использовать различные инструменты и технологии в страховой деятельности</p>	<p>3.5 Страхование</p> <p><b>Письменное контрольное мероприятие</b></p>	<p>Методы страхования финансовых рисков. Оценка качества. Оценка параметров страховых договоров.</p>

Компетенция (индикатор)	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
<p><b>ПК.10</b> способность использовать для решения управленческих задач современные технические средства и информационные технологии</p> <p><b>ПК.11</b> способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p> <p><b>ПК.18</b> способность выполнять операции и использовать различные инструменты и технологии в страховой деятельности</p>	<p>Итоговое контрольное мероприятие</p> <p><b>Итоговое контрольное мероприятие</b></p>	<p>Дидактические элементы дисциплины.</p> <p>Практические задачи.</p>

### Спецификация мероприятий текущего контроля

#### Вводное занятие. Входной контроль

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **.5 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **0**

Проходной балл: **0**

Показатели оценивания	Баллы
Даны ответы более чем на 90% вопросов теста	10
Даны ответы более чем на 70% вопросов теста	7
Даны ответы более чем на 50% вопросов теста	5
Даны ответы менее чем на 50% вопросов теста	0

#### 1.1 Основные положения. Терминология. Качественная классификация рисков.

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **4 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы самостоятельной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **4**

Проходной балл: **2**

Показатели оценивания	Баллы
Классификация трех рисковых событий с незначительными ошибками	4
Классификация двух рисковых событий с незначительными ошибками	3
Классификация одного рискового события с незначительными ошибками	2
Грубая классификация рисковых событий	1

### 2.1 Первичная обработка значений риск-факторов

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **4 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы самостоятельной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **8**

Проходной балл: **4**

Показатели оценивания	Баллы
Выполнены все три процедуры. Во всех присутствуют исключительно незначительные ошибки.	8
Выполнены хотя бы две процедуры. В двух присутствуют исключительно незначительные ошибки.	6
Выполнены хотя бы две процедуры. В одной присутствуют исключительно незначительные ошибки.	4
Выполнены хотя бы две процедуры. Во всех присутствуют грубые ошибки.	2

### 2.2 Оценка вероятности рисковых событий и динамика стоимости ущерба

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **2 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы самостоятельной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **4**

Проходной балл: **2**

Показатели оценивания	Баллы
Все задачи выполнены. Присутствуют только незначительные ошибки.	4
Выполнено не менее трех задач с незначительными ошибками.	3
Выполнено не менее трех задач. Хотя бы в двух присутствуют исключительно незначительные ошибки.	2
Выполнено не менее трех задач. Все задачи выполнены с грубыми ошибками.	1

### 2.3 VaR-оценка рисков, SaR-оценка рисков

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **4 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы самостоятельной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **4**

Проходной балл: **2**

Показатели оценивания	Баллы
Выполнено более 90% заданного материала	4
Выполнено 70-90% заданного материала	3
Выполнено 50-70% заданного материала	2



Выполнено менее 50% заданного материала	0
---	---

## 2.4 Выявление, оценка значимых влияний риск-факторов на контролируемый результат, моделирование и прогноз

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **4 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы самостоятельной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **8**

Проходной балл: **4**

Показатели оценивания	Баллы
Все заявленные процедуры осуществлены. Во всех ошибки только незначительные.	8
Все заявленные процедуры осуществлены. В 2/3 процедур ошибки только незначительные.	6
Все заявленные процедуры осуществлены. В половине заданий ошибки только незначительные.	4
Все заявленные процедуры осуществлены. Во всех присутствуют грубые ошибки	2

## 2.5 Кластеризация риск-факторов и их параметров

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **2 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы самостоятельной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **6**

Проходной балл: **3**

Показатели оценивания	Баллы
Практическую кластеризацию студент осуществил. Практический анализ выполнил.	6
Практическую кластеризацию студент осуществил. Практический анализ выполнить не смог.	4
Этапы кластеризации студент освоил и продемонстрировал это. На практике применить их не смог.	2

## 3.1 Избежание, лимитирование, трансферт

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **2 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы самостоятельной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **4**

Проходной балл: **2**

Показатели оценивания	Баллы
Приведено пять практических примеров защиты от рисков без грубых ошибок.	4
Приведено четыре практических примера защиты от рисков без грубых ошибок.	3
Приведено три практических примера защиты от рисков без грубых ошибок.	2
Приведено два практических примера защиты от рисков без грубых ошибок.	1

## 3.2 Диверсификация

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **4 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы самостоятельной работы**

Максимальный балл, выставяемый за мероприятие промежуточной аттестации: **4**

Проходной балл: **2**

Показатели оценивания	Баллы
Все методы оценки диверсификации представлены без грубых ошибок	4
Три метода оценки диверсификации представлены без грубых ошибок	2

### 3.3 Секьюритизация

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **4 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы самостоятельной работы**

Максимальный балл, выставяемый за мероприятие промежуточной аттестации: **4**

Проходной балл: **2**

Показатели оценивания	Баллы
все методы оценки качества секьюритизации представлены без грубых ошибок	4
один метод оценки качества секьюритизации представлен без грубых ошибок	2

### 3.4 Хеджирование

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **4 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы самостоятельной работы**

Максимальный балл, выставяемый за мероприятие промежуточной аттестации: **4**

Проходной балл: **2**

Показатели оценивания	Баллы
Все методы оценки качества хеджирования представлены без грубых ошибок	4
Один метод оценки качества хеджирования представлен без грубых ошибок	2

### 3.5 Страхование

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **4 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы самостоятельной работы**

Максимальный балл, выставяемый за мероприятие промежуточной аттестации: **10**

Проходной балл: **5**

Показатели оценивания	Баллы
Все задачи решены без грубых ошибок	10
2/3 задач решены без грубых ошибок	7
Половина задач решены без грубых ошибок	5
Четверть задач решены без грубых ошибок	2

### Итоговое контрольное мероприятие

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **2 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставяемый за мероприятие промежуточной аттестации: **40**

Проходной балл: **20**

Показатели оценивания	Баллы
-----------------------	-------

Четыре экзаменационных вопроса раскрыты без грубых ошибок.	40
Три экзаменационных вопроса раскрыты без грубых ошибок.	30
Два экзаменационных вопроса раскрыты без грубых ошибок. Причем один из практической части, второй - из теоретической.	20
Один из экзаменационных вопросов раскрыт без грубых ошибок	10