

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

**Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования "Пермский
государственный национальный исследовательский
университет"**

Кафедра финансов, кредита и биржевого дела

**Авторы-составители: Бердышев Олег Вячеславович
Голева Ольга Ивановна**

Рабочая программа дисциплины

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СТРАХОВАНИЕ

Код УМК 96826

Утверждено
Протокол №3
от «29» мая 2021 г.

Пермь, 2021

1. Наименование дисциплины

Управление рисками и страхование

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

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

Направление: **38.04.08** Финансы и кредит
направленность Управление финансами

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

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

38.04.08 Финансы и кредит (направленность : Управление финансами)

ОПК.4 Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

Индикаторы

ОПК.4.3 Обосновывает выбор варианта финансово-экономических и организационно-управленческих решений с учетом возможных рисков

ПК.1 Способен разрабатывать финансовые планы для участников экономических отношений и формировать инвестиционный портфель

Индикаторы

ПК.1.1 Применяет методический инструментарий выявления и оценки качественных и количественных свойств рисков финансовых продуктов, разрабатывает рекомендации по управлению инвестиционным риском

4. Объем и содержание дисциплины

Направления подготовки	38.04.08 Финансы и кредит (направленность: Управление финансами)
форма обучения	очная
№№ триместров, выделенных для изучения дисциплины	5
Объем дисциплины (з.е.)	4
Объем дисциплины (ак.час.)	144
Контактная работа с преподавателем (ак.час.), в том числе:	48
Проведение лекционных занятий	12
Проведение практических занятий, семинаров	36
Самостоятельная работа (ак.час.)	96
Формы текущего контроля	Входное тестирование (1) Итоговое контрольное мероприятие (1) Необъективируемое контрольное мероприятие (1) Письменное контрольное мероприятие (4)
Формы промежуточной аттестации	Экзамен (5 триместр)

5. Аннотированное описание содержания разделов и тем дисциплины

Управление рисками и страхование

Настоящая дисциплина направлена на формирование у студентов фундаментальной базы знаний, приемов и пр. относительно методов оценивания рисков финансового характера, а также управления ими.

Вводное занятие. Входной контроль

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

1. Риск-менеджмент: содержание, этапы и процедуры, субъекты и объекты воздействия

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

2. Понятие и виды риска. Идентификация и качественная оценка риска

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

3. Количественная оценка риска

В настоящем разделе излагаются основы количественной идентификации и оценки рисков. Рассмотрены различные методики измерения и оценки рисков. Используются статистические методы корреляционного анализа, регрессионного анализа, кластеризации, элементы теории игр, методы проверки статистических гипотез.

4. Управление риском: выбор методов и организация мероприятий

В настоящем разделе изучаются базовые методы управления финансовыми рисками. Избежание, лимитирование, трансферт, диверсификация, секьюритизация, хеджирование, страхование, самострахование.

5. Контроль и оценка эффективности управления риском

В настоящей теме осуществляется оценка методов управления рисками. Используются преимущественно статистические методы оценивания

Итоговое контрольное мероприятие

Оценка усвоения базовых компонентов дисциплины.

Экзамен осуществляется по билетам.

В билете два теоретических вопроса и две задачи в соответствии с материалом изученной дисциплины.

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. Страхование в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Е. В. Дик [и др.] ; под редакцией Е. В. Дик, И. П. Хоминич. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 318 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08590-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/474955>

2. Страхование в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Е. В. Дик [и др.] ; под редакцией Е. В. Дик, И. П. Хоминич. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 311 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08589-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/474954>

Дополнительная:

1. Страхование : учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 4-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 481 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12272-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/447155>

2. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 179 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/437481>

9. Перечень ресурсов сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины

<http://consultant.ru> Консультант+

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

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

<http://cbr.ru/> Центральный банк РФ

<https://www.insur-info.ru> Интернет-портал "Страхование сегодня"

<http://www.asn-news.ru> Агентство страховых новостей

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) презентационные материалы (слайды по темам лекционных занятий);
- 2) доступ в режиме on-line в Электронную библиотечную систему (ЭБС);
- 3) доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;
- 4) интернет-сервисы и электронные ресурсы.

Перечень необходимого лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения:

1. приложения, позволяющее просматривать и воспроизводить медиаконтент PDF-файлов;
2. офисные пакеты приложений;
3. программы для демонстрации видеоматериалов

При освоении материала и выполнения заданий по дисциплине рекомендуется использование материалов, размещенных в Личных кабинетах обучающихся ЕТИС ПГНИУ (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 презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской.

Занятий практического типа - аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской.

Текущий контроль, индивидуальные и групповые консультации, промежуточная аттестация - аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской.

Самостоятельная работа - аудитория для самостоятельной работы, оснащенная компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», обеспеченная доступом в электронную

информационно-образовательную среду университета, а так же к научной библиотеке ПГНИУ.

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**

ОПК.4

Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

Индикатор	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
<p>ОПК.4.3 Обосновывает выбор варианта финансово-экономических и организационно-управленческих решений с учетом возможных рисков</p>	<p>знать основные подходы и методы оценки эффективности и рисков организационно-управленческих решений, уметь рассчитывать основные показатели оценки эффективности управленческих решений в условиях риска на основе имеющейся информации, владеть навыками анализа возможных последствий реализации рассматриваемых управленческих решений в учетом возможных рисков</p>	<p align="center">Неудовлетворител знает отдельные подходы и методы оценки эффективности и рисков организационно-управленческих решений, не умеет рассчитывать основные показатели оценки эффективности управленческих решений в условиях риска на основе имеющейся информации, не владеет навыками анализа возможных последствий реализации рассматриваемых управленческих решений в учетом возможных рисков</p> <p align="center">Удовлетворительн знает основные подходы и методы оценки эффективности и рисков организационно-управленческих решений, умеет рассчитывать основные показатели оценки эффективности управленческих решений в условиях риска на основе имеющейся информации, не владеет навыками анализа возможных последствий реализации рассматриваемых управленческих решений в учетом возможных рисков</p> <p align="center">Хорошо знает основные подходы и методы оценки эффективности и рисков организационно-управленческих решений, умеет рассчитывать основные показатели оценки эффективности управленческих решений в условиях риска на основе имеющейся информации, частично владеет навыками анализа возможных последствий реализации рассматриваемых управленческих решений в учетом возможных рисков</p> <p align="center">Отлично знает основные подходы и методы оценки эффективности и рисков организационно-</p>

Индикатор	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
		<p style="text-align: center;">Отлично</p> <p>управленческих решений, умеет рассчитывать основные показатели оценки эффективности управленческих решений в условиях риска на основе имеющейся информации, владеет навыками анализа анализа возможных последствий реализации рассматриваемых управленческих решений в учетом возможных рисков</p>

ПК.1

Способен разрабатывать финансовые планы для участников экономических отношений и формировать инвестиционный портфель

Индикатор	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
<p>ПК.1.1 Применяет методический инструментарий выявления и оценки качественных и количественных свойств рисков финансовых продуктов, разрабатывает рекомендации по управлению инвестиционным риском</p>	<p>знать основные подходы и методы качественной и количественной оценки рисков финансовых продуктов и инвестиций, уметь анализировать риски финансовых продуктов и инвестиций качественными и количественными методами, владеть навыками разработки решений по управлению инвестиционным риском</p>	<p style="text-align: center;">Неудовлетворител</p> <p>знает отдельные подходы и методы качественной и количественной оценки рисков финансовых продуктов и инвестиций, не умеет анализировать риски финансовых продуктов и инвестиций качественными и количественными методами, не владеет навыками разработки решений по управлению инвестиционным риском</p> <p style="text-align: center;">Удовлетворительн</p> <p>знает основные подходы и методы качественной и количественной оценки рисков финансовых продуктов и инвестиций, умеет анализировать риски финансовых продуктов и инвестиций качественными и количественными методами, не владеет навыками разработки решений по управлению инвестиционным риском</p> <p style="text-align: center;">Хорошо</p> <p>знает основные подходы и методы качественной и количественной оценки рисков финансовых продуктов и инвестиций, умеет анализировать риски финансовых продуктов и инвестиций качественными и количественными методами, частично владеет навыками разработки решений по управлению инвестиционным риском</p> <p style="text-align: center;">Отлично</p> <p>знает основные подходы и методы качественной и количественной оценки</p>

Индикатор	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
		Отлично рисков финансовых продуктов и инвестиций, умеет анализировать риски финансовых продуктов и инвестиций качественными и количественными методами, владеет навыками разработки решений по управлению инвестиционным риском

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
Входной контроль ПК.1.1 Применяет методический инструментарий выявления и оценки качественных и количественных свойств рисков финансовых продуктов, разрабатывает рекомендации по управлению инвестиционным риском ОПК.4.3 Обосновывает выбор варианта финансово-экономических и организационно-управленческих решений с учетом возможных рисков	Вводное занятие. Входной контроль Входное тестирование	Основы вероятностно-статистических методов.
ПК.1.1 Применяет методический инструментарий выявления и оценки качественных и количественных свойств рисков финансовых продуктов, разрабатывает рекомендации по управлению инвестиционным риском	1. Риск-менеджмент: содержание, этапы и процедуры, субъекты и объекты воздействия Необъективируемое контрольное мероприятие	Основные понятия риск-менеджмента

Компетенция (индикатор)	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
<p>ПК.1.1 Применяет методический инструментарий выявления и оценки качественных и количественных свойств рисков финансовых продуктов, разрабатывает рекомендации по управлению инвестиционным риском</p>	<p>2. Понятие и виды риска. Идентификация и качественная оценка риска Письменное контрольное мероприятие</p>	<p>Количественная классификация рисков</p>
<p>ПК.1.1 Применяет методический инструментарий выявления и оценки качественных и количественных свойств рисков финансовых продуктов, разрабатывает рекомендации по управлению инвестиционным риском</p>	<p>3. Количественная оценка риска Письменное контрольное мероприятие</p>	<p>Методы количественной оценки рисков</p>
<p>ОПК.4.3 Обосновывает выбор варианта финансово-экономических и организационно-управленческих решений с учетом возможных рисков</p>	<p>4. Управление риском: выбор методов и организация мероприятий Письменное контрольное мероприятие</p>	<p>Методы управления рисками</p>
<p>ОПК.4.3 Обосновывает выбор варианта финансово-экономических и организационно-управленческих решений с учетом возможных рисков</p>	<p>5. Контроль и оценка эффективности управления риском Письменное контрольное мероприятие</p>	<p>Методы оценки качества мероприятий по управлению рисками</p>
<p>ПК.1.1 Применяет методический инструментарий выявления и оценки качественных и количественных свойств рисков финансовых продуктов, разрабатывает рекомендации по управлению инвестиционным риском ОПК.4.3 Обосновывает выбор варианта финансово-экономических и организационно-управленческих решений с учетом возможных рисков</p>	<p>Итоговое контрольное мероприятие Итоговое контрольное мероприятие</p>	<p>Дидактические элементы дисциплины. Практические задачи.</p>

Спецификация мероприятий текущего контроля

Вводное занятие. Входной контроль

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **1 часа**

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

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

Проходной балл: **0**

Показатели оценивания	Баллы
Ответы более чем на 90% вопросов	10
Ответы более чем на 75% вопросов	8
Ответы более чем на 50% вопросов	6
Ответы менее чем на 50% вопросов	0

1. Риск-менеджмент: содержание, этапы и процедуры, субъекты и объекты воздействия

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **1 часа**

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

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

Проходной балл: **0**

Показатели оценивания	Баллы
Студент свободно оперирует основными понятиями риск-менеджмента	10
Студент хорошо оперирует основными понятиями риск-менеджмента	8
Студент удовлетворительно оперирует основными понятиями риск-менеджмента	5
Студент не удовлетворительно оперирует основными понятиями риск-менеджмента	0

2. Понятие и виды риска. Идентификация и качественная оценка риска

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **1 часа**

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

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

Проходной балл: **2**

Показатели оценивания	Баллы
Качественная оценка рисков выполнена в полном объеме.	10
Качественная оценка рисков выполнена с небольшими недочетами	8
Качественная оценка рисков выполнена в удовлетворительном объеме	5
Качественная оценка рисков выполнена в неудовлетворительном объеме	0

3. Количественная оценка риска

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **1 часа**

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

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **26**

Проходной балл: **13**

Показатели оценивания	Баллы
Все задания решены в полном объеме	26
Процент решенных заданий не менее 75%	18
Процент решенных заданий не менее 50%	13
Процент решенных заданий менее 50%	0

4. Управление риском: выбор методов и организация мероприятий

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **1 часа**

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

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **20**

Проходной балл: **10**

Показатели оценивания	Баллы
Все задания решены в полном объеме	20
Процент решенных заданий не менее 75%	15
Процент решенных заданий не менее 50%	10
Процент решенных заданий менее 50%	0

5. Контроль и оценка эффективности управления риском

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **1 часа**

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

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

Проходной балл: **5**

Показатели оценивания	Баллы
Все задания выполнены в полном объеме	10
Процент выполненных заданий не менее 75%	8
Процент выполненных заданий не менее 50%	5
Процент выполненных заданий менее 50%	0

Итоговое контрольное мероприятие

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **1 часа**

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

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

Проходной балл: **20**

Показатели оценивания	Баллы
Решены все задачи и даны ответы на все вопросы	40
Либо не решена одна задача, либо не дан ответ на один вопрос	30
Одна задача решена, на один из вопросов дан ответ.	20
Либо на оба вопроса нет ответов, либо обе задачи не решены.	0