

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени И.Т. ТРУБИЛИНА»

ФАКУЛЬТЕТ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»



29.05. 2023 г.

Рабочая программа дисциплины
УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
И СТРАХОВАНИЕ

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность подготовки
«Финансы и кредит»

Уровень высшего образования
Магистратура

Форма обучения
Очная, заочная

Краснодар
2023

Рабочая программа дисциплины «Управление финансовыми рисками и страхование» разработана на основе ФГОС ВО – магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 12.08.2020 г. № 991.

Автор: д-р экон. наук,
профессор кафедры фи-
нансов

Л.К. Улыбина

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры финансов от 24.04.2023 г., протокол № 8

Заведующий кафедрой
д-р экон. наук, профессор

Н.В. Липчиу

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии факультета «Финансы и кредит» от 22.05.2023 г., протокол № 10

Председатель
методической комиссии
канд. экон. наук, доцент

Т.П. Носова

Руководитель
основной профессиональной
образовательной программы
д-р экон. наук, профессор

Н.В. Липчиу

1 Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Управление финансовыми рисками и страхование» является формирование комплекса знаний об организационных, научных и методических основах управления финансовыми рисками и страховании.

Задачи:

- знать концептуальные основы сущности финансовых рисков и страхования, современное законодательство, нормативные документы и методические материалы по регулированию финансового и страхового рынков;
- диагностировать финансовые риски в хозяйственных операциях организаций;
- осуществлять разработку финансовых стратегий и финансовой политики организаций, различных организационно-правовых форм собственности с учетом рисков их хозяйственной деятельности в условиях неопределенности.

2 Перечень планируемых результатов по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

ПК-6 – Способен оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности в процессе финансового консультирования.

ПК-7 – Способен разработать и обосновать целевой инвестиционный портфель и стратегию поведения экономических агентов в реальном секторе экономики и различных сегментах финансового рынка на основе анализа финансово-экономических рисков.

В результате изучения дисциплины «Управление финансовыми рисками и страхование» обучающийся готовится к освоению трудовых функций и выполнению трудовых действий:

Профессиональный стандарт 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»

Трудовая функция - 3.2.1 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг

ИД пк-6.1. Осуществляет сбор и систематизацию информации о состоянии и перспективах финансового рынка, выявлять экономические и правовые последствия финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.

ИД пк-6.2. Рассчитывает стоимость финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.

ИД пк-6.3. Осуществляет финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.

ИД пк-7.1. Выявляет и анализирует качественные и количественные свойства финансово-экономических рисков при установлении критерии

оценки инвестиционного портфеля на основе фундаментального и технического анализа, расчета целевой доходности и финансовых целей клиента

ИД пк-7.2. Разрабатывает рекомендации по выявлению и управлению финансово-экономическими рисками на основе сценарного анализа и стресс-тестирования

ИД пк-7.3. Предлагает варианты моделирования целевого инвестиционного портфеля и направления ребалансировки состава его финансовых активов с учетом изменения финансово-экономической ситуации

3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

«Управление финансовыми рисками и страхование» является вариативной части (части, формируемой участниками образовательных отношений) ОПОП ВО (Б1.В.В.09) подготовки обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Финансы и кредит».

4 Объем дисциплины (108 часов, 3 зачетных единиц)

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная	Заочная
Контактная работа	23	13
в том числе:		
— аудиторная по видам учебных занятий	20	10
— лекции	10	4
— практические (лабораторные)	10	6
— внеаудиторная	3	3
— зачет	-	-
— экзамен	3	3
— защита курсовых работ (проектов)	-	-
Самостоятельная работа	85	95
Итого по дисциплине	108/3	108/3

5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемого курса обучающиеся сдают экзамен

Дисциплина изучается на 2 курсе, в 4 семестре очной формы обучения; на 2 курсе, в 4 семестре заочной формы обучения.

Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

№ п/ п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компе- тенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Практи- ческие занятия (лабора- торные занятия)	Самосто- тельная работа	Итого
1.	Теоретические аспекты управления финансовыми рисками 1. Классификация финансовых рисков. 2. Факторы оценки риска. 3. Методы оценки финансовых рисков.	ПК-6 ПК-7	4	2	2	17	21
2.	Организационная структура риск – менеджмента 1. Индустрия финансовых услуг. Особенности финансовых институтов. 2. Шкалы рейтингов 3. Взаимосвязь процессов управления рисками и страховой защиты	ПК-6 ПК-7	4	2	2	17	21
3.	Страхование в системе методов управления финансовыми рисками 1. Кумуляция риска. 2. Методологические вопросы актуарных расчетов. 3. Проблемы формирования сбалансированного страхового портфеля в современных условиях.	ПК-6 ПК-7	4	2	2	17	21
4.	Страховая компания как субъект финансового рынка 1. Современные концепции регулирования страховой деятельности. 2. Страховщик как финансовый посредник. 3. Страховой андеррайтинг.	ПК-6 ПК-7	4	2	2	17	21
5.	Страхование валютных, кредитных, инвестиционных рисков 1. Страхование валютных рисков.	ПК-6 ПК-7	4	2	2	17	21

№ п/ п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компе- тенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Практи- ческие занятия (лабора- торные занятия)	Самосто- тельная работа	Итого
	2. Страхование кредитных рисков. 3. Страхование финансовых инвестиций, его содержание и виды.						
	Итого			10	10	85	105
	Внеаудиторная контактная работа						3
	Всего						108

Содержание и структура дисциплины по заочной форме обучения

№ п/ п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компе- тенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Практи- ческие занятия (лабора- торные занятия)	Само- стоя- тельная работа	Ито- го
1.	Теоретические аспекты управления финансовыми рисками 1. Классификация финансовых рисков. 2. Факторы оценки риска. 3. Методы оценки финансовых рисков.	ПК-6 ПК-7	3		1	19	20
2.	Организационная структура риск – менеджмента 1. Индустрия финансовых услуг. Особенности финансовых институтов. 2. Шкалы рейтингов 3. Взаимосвязь процессов управления рисками и страховой защиты	ПК-6 ПК-7	3	1	1	19	21
3.	Страхование в системе методов управления финансовыми рисками 1. Кумуляция риска. 2. Методологические вопросы актуарных расчетов.	ПК-6 ПК-7	3	1	2	19	22

№ п/ п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компе- тенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Практи- ческие занятия (лабора- торные занятия)	Само- стоя- тельная работа	Ито- го
	3. Проблемы формирования сбалансированного страхового портфеля в современных условиях.						
4	Страховая компания как субъект финансового рынка 1. Современные концепции регулирования страховой деятельности. 2. Страховщик как финансовый посредник. 3. Страховой андеррайтинг.	ПК-6 ПК-7	3	1	1	19	21
5	Страхование валютных, кредитных, инвестиционных рисков 1. Страхование валютных рисков. 2. Страхование кредитных рисков. 3. Страхование финансовых инвестиций, его содержание и виды.	ПК-6 ПК-7	3	1	1	19	21
Итого				4	6	95	105
Внеаудиторная контактная работа							3
Всего							108

6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Методические указания для самостоятельной работы

1. Управление финансовыми рисками и страхование : метод. указания работы / сост. Л. К. Улыбина, О. А. Окорокова. – Краснодар : КубГАУ, 2019. – 54 с. –

https://edu.kubsau.ru/file.php/121/ucheb_posobie_Upravlenie_finansovymi_riskami_i_strakhovanie_Ulybina_L.K._Okorokova_512696_v1_.PDF

2. Управление финансовыми рисками и страхование: учеб. пособие / Л.К. Улыбина, О.А. Окорокова – Краснодар: КубГАУ. – 2019. – 162 с.// https://edu.kubsau.ru/file.php/121/ucheb_posobie_Upravlenie_finansovymi_riskami_i_strakhovanie_Ulybina_L.K._Okorokova_512696_v1_.PDF

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
ПК-6 - Способен оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности в процессе финансового консультирования	
2	Современные страховые технологии
2	Управление банковскими и кредитными рисками
4	<i>Управление финансовыми рисками и страхование</i>
3	Научно-исследовательская работа
	Производственная практика
4	Преддипломная практика
4	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
ПК-7 Способен разработать и обосновать целевой инвестиционный портфель и стратегию поведения экономических агентов в реальном секторе экономики и различных сегментах финансового рынка на основе анализа финансово-экономических рисков	
3	Научно-исследовательская работа
2	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты
3	Производные финансовые инструменты
3	Управление инвестиционным портфелем
3	Оценка инвестиционных решений
4	<i>Управление финансовыми рисками и страхование</i>
4	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

*Номер семестра соответствует этапу формирования компетенции

7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный, не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
ПК-6; Способен оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности в процессе финансового консультирования					
ИД ПК-6.1. Осуществляет сбор и систематизацию информации о состоянии и перспективах финансового рынка, выявлять экономи-	Уровень знаний ниже минимальных требований по осуществлению сбора и систематизации информации о состоянии и перспективах	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок по осуществлению сбора и систематизации информации о	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок по осуществлению сбора и систематизации информации о	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок по осуществлению сбора и систематизации информации о	эссе, тесты, экзамены

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный, не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
ческие и правовые последствия финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.	финансового рынка, выявлению экономических и правовых последствий финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.	состоянии и перспективах финансового рынка, выявлению экономических и правовых последствий финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.	матизации информации о состоянии и перспективах финансового рынка, выявлению экономических и правовых последствий финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.	состоянии и перспективах финансового рынка, выявлению экономических и правовых последствий финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.	
ИД ПК-6.2. Рассчитывает стоимость финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.	Имели место грубые ошибки при решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения по расчётом стоимости финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.	Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи по расчётом стоимости финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками по расчётом стоимости финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами по расчётом стоимости финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.	
ИД ПК-6.3. Осуществляет финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.	Имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки осуществлять финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами осуществлять финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач осуществлять финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач осуществлять финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный, не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
	экономическими рисками.	финансово-экономическими рисками.	финансово-экономическими рисками.	ми рисками.	
ПК-7 Способен разработать и обосновать целевой инвестиционный портфель и стратегию поведения экономических агентов в реальном секторе экономики и различных сегментах финансового рынка на основе анализа финансово-экономических рисков					
ИД ПК-7.1. Выявляет и анализирует качественные и количественные свойства финансово-экономических рисков при установлении критерииев оценки инвестиционного портфеля на основе фундаментального и технического анализа, расчета целевой доходности и финансовых целей клиента	Уровень знаний ниже минимальных требований выявлять и анализировать качественные и количественные свойства финансово-экономических рисков при установлении критерииев оценки инвестиционного портфеля на основе фундаментального и технического анализа, расчета целевой доходности и финансовых целей клиента	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок выявлять и анализировать качественные и количественные свойства финансово-экономических рисков при установлении критерииев оценки инвестиционного портфеля на основе фундаментального и технического анализа, расчета целевой доходности и финансовых целей клиента	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок при выявлении и анализировании качественных и количественных свойств финансово-экономических рисков при установлении критерииев оценки инвестиционного портфеля на основе фундаментального и технического анализа, расчета целевой доходности и финансовых целей клиента	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок выявляет и анализирует качественные и количественные свойства финансово-экономических рисков при установлении критерииев оценки инвестиционного портфеля на основе фундаментального и технического анализа, расчета целевой доходности и финансовых целей клиента	кейс-задание, эссе, реферат, тесты, экзамен
ИД ПК-7.2. Разрабатывает рекомендации по выявлению и управлению финансово-экономическими рисками на основе сценарного анализа и стресс-тестирования	Имели место грубые ошибки при решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения разрабатывать рекомендации по выявлению и управлению финансово-экономическими рисками на основе сценарного анализа и стресс-тестирования	Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи разрабатывать рекомендации по выявлению и управлению финансово-экономическими рисками на основе сценарного анализа и стресс-тестирования	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками разрабатывает рекомендации по выявлению и управлению финансово-экономическими рисками на основе сценарного анализа и стресс-тестирования	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами умения разрабатывать рекомендации по выявлению и управлению финансово-экономически	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный, не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
ИД ПК-7.3. Предлагает варианты моделирования целевого инвестиционного портфеля и направления ребалансировки состава его финансовых активов с учетом изменения финансово-экономической ситуации	ного анализа и стресс-тестирования	Имеются минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами предлагать варианты моделирования целевого инвестиционного портфеля и направления ребалансировки состава его финансовых активов с учетом изменения финансово-экономической ситуации	стресс-тестирования	ми рисками на основе сценарного анализа и стресс-тестирования	

7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО

Для текущего контроля

Кейс-задания

При расчете маржи платежеспособности соотношение фактической и нормативной маржи оказалось отрицательным. Страховая компания в плане финансового оздоровления указала следующие мероприятия: 1. снизить расходы на ведение дела за счет сокращения фонда оплаты труда; 2. выйти на новый региональный рынок с перспективным страховым продуктом; 3. предложить акционерам погасить задолженность по оплате уставного капитала. Каким образом предложенные мероприятия повлияют на маржу платежеспособности страховой компании?

Темы эссе:

1. Содержание и основные этапы управления рисками.
2. Классификация финансовых рисков.
3. Страхование как способ защиты финансовых инвестиций.

4. Страхование инвестиций от политических рисков.
- 5.Страхование финансовых рисков при осуществлении строительно-монтажных работ.
6. Страховые компании как субъект рынка.
7. Страховые резервы, их экономическая природа и состав.
8. Понятие страхования финансовых рисков и его особенности.
9. Характеристика существенных условий договора страхования.
10. Виды страхования на случай перерывов в хозяйственной деятельности.
11. Понятие страхования кредитов и классификация его видов
12. Принципы проведения страхования коммерческих кредитов.
13. Особенности проведения страхования экспортных кредитов.
14. Современные концепции риск - менеджмента.
15. Концепция страхового фонда.
16. Проблемы использования страхования в инновационной экономике.
17. Место страхования в системе методов управления риском.
18. Кумуляция риска и его современные формы.
- 19.Методы селекции рисков, принимаемых на страхование. Технология андеррайтинга.

Тесты

1. Риск – это:
 - а) возможность появления неблагоприятных событий;
 - б) отклонение от намеченной цели;
 - в) возможность появления потерь в результате принятого менеджером решения;
 - г) возможность получения выгоды в результате принятого менеджером решения;
 - д) все вышесказанное.
- Риск обусловлен:
 - а) в основном действиями Ваших конкурентов;
 - б) в основном изменчивостью предпринимательской среды;
 - в) неопределенностью предпринимательской среды и ограниченностью ресурсов предпринимательства;
 - г) только воздействием факторов, не зависящих от предпринимателя.
3. Категории «риск» и «неопределенность»:
 - а) являются синонимами (равнозначны);
 - б) риск порождается неопределенностью;
 - в) независимы между собой и не влияют друг на друга;
 - г) риск вызывает неопределенность.
- 4.Неопределенность предпринимательской среды обусловлена:
 - а) неполнотой и недостоверностью информации;
 - б) личными и профессиональными качествами менеджера;
 - в) случайностью появления некоторых неблагоприятных событий;
 - г) противодействием участников рынка;

г) комбинацией указанных причин.

5. Соотношение между риском и доходом:

- а) прямое, т.е. чем больше риск, тем больше доход;
- б) обратное, т.е. чем меньше риск, тем больше доход;
- в) как прямое, так и обратное в зависимости от ситуации.

6. Риск-менеджмент – это:

- а) процесс выявления рисков;
- б) процесс оценки рисков;
- в) система выявления, оценки и минимизации рисков;
- г) система взаимоотношений руководства и менеджеров по оценке риска.

7. Целью риск-менеджмента является:

- а) сведение риска к нулю в результате принятого решения;
- б) сохранение своих ресурсов или получение ожидаемого дохода в результате принятого решения;
- в) обеспечение минимального риска в результате принятого решения в условиях риска;
- г) получение максимальной прибыли в результате принятого решения в условиях риска.

8. Картографирование факторов риска дает возможность:

- а) сформировать совокупность факторов риска в деятельности компании;
- б) выявить причины появления наиболее опасных рисков в деятельности компании;
- в) разработать мероприятия по уменьшению степени опасности выявленных рисков в деятельности компании;
- г) распределить факторы риска по степени опасности и частоты их появления.

9. Выберите показатели, достаточные для оценки риска ликвидности по бухгалтерскому балансу с помощью абсолютных показателей:

- а) наиболее ликвидные активы;
- б) быстро реализуемые активы;
- в) медленно реализуемые активы;
- г) трудно реализуемые активы;
- д) наиболее срочные обязательства;
- е) краткосрочные пассивы;
- ж) долгосрочные пассивы;
- з) постоянные пассивы;
- и) все вышесказанное.

10. Выберите показатели, достаточные для оценки риска ликвидности по бухгалтерскому балансу с помощью относительных показателей:

- а) наиболее ликвидные активы;
- б) быстро реализуемые активы;
- в) медленно реализуемые активы;
- г) трудно реализуемые активы;

- д) наиболее срочные обязательства;
- е) краткосрочные пассивы;
- ж) долгосрочные пассивы;
- з) постоянные пассивы;
- и) все вышесказанное.

Темы рефератов

1. Проблемы использования страхования в инновационной экономике.
2. Место страхования в системе методов управления риском.
3. Кумуляция риска и его современные формы.
4. Методы селекции рисков, принимаемых на страхование. Технология андеррайтинга.
5. Стразовые риски портфельных инвестиций.
6. Страхование финансовых гарантий.
7. Страхование рыночных рисков.
8. Страхование ипотечного и потребительского кредита.
9. Страхование банковского кредита.
10. Оценка кредитоспособности заемщика при страховании банковских кредитов.
11. Производные финансовые инструменты и их роль в управлении рисками.
12. Актуарные расчеты и методы определения тарифных ставок.
13. Страхование валютных рисков.
14. Роль страхового рынка в развитии национальной экономике.
15. Требования ЕС к организации страховой деятельности и качеству услуги.
16. Особенности развития страховых рынков зарубежных стран.
17. Виды финансовых рисков и их оценка.
18. Рисковые обстоятельства и страховой случай.

Вопросы и задания для проведения промежуточного контроля (экзамена)

Компетенция: ПК-6 Способен оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности в процессе финансового консультирования.

Вопросы к экзамену

1. Содержание и основные этапы управления рисками.
2. Классификация финансовых рисков.
3. Страхование как способ защиты финансовых инвестиций.
4. Страхование инвестиций от политических рисков.
5. Страхование финансовых рисков при осуществлении строительно-монтажных работ.
6. Страховые компании как субъект рынка.
7. Страховые резервы, их экономическая природа и состав.
8. Понятие страхования финансовых рисков и его особенности.
9. Характеристика существенных условий договора страхования.
10. Виды страхования на случай перерывов в хозяйственной деятельности.

11. Понятие страхования кредитов и классификация его видов
12. Принципы проведения страхования коммерческих кредитов.
13. Особенности проведения страхования экспортных кредитов.
14. Современные концепции риск - менеджмента.
15. Концепция страхового фонда.
16. Проблемы использования страхования в инновационной экономике.
17. Место страхования в системе методов управления риском.
18. Кумуляция риска и его современные формы.
19. Методы селекции рисков, принимаемых на страхование. Технология андеррайтинга.
- 20.Международные стандарты регулирования рисков в финансовой практике.
- 21.Риски, связанные с макроэкономическими условиями деятельности.
- 22.Оценка эффективности управления рисками.
- 23.Банковский надзор за областью управления рисками в организации.
- 24.Место страхования в системе методов управления риском.
- 25.Виды рисков: кредитный, страновой, рыночный, процентный, риск потери ликвидности.
- 26.Риски организации, определённые неправомерными, действиями работников коммерческой организации.
- 27.Разработка методологий оценки рисков.
- 28.Управление финансовыми рисками государства.
- 29.Рыночный риск.

Практические задания для экзамена

Задание 1. За отчетный период страховые премии по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, составили 62988 тыс. руб., страховые выплаты – 36724 тыс. руб. Для участия перестраховщиков в страховых выплатах – 10345 тыс. руб. Требуется рассчитать коэффициенты K_1 и K_2 .

Задание 2. За отчетный период страховой организацией по претензиям страхователей, достоверность которых подтверждена, были оплачены в сумме 33450 тыс. руб. увеличение резервов убытков на конец отчетного периода составило 1846 тыс. руб. Расходы по урегулированию составили 831 тыс. руб. увеличение резерва незаработанной премии к концу отчетного периода составило 11075 тыс. руб. Требуется рассчитать K_2 .

Задание 3. Требуется определить безубыточный объем деятельности страховой организации при следующих данных: страховая премия на договор –1500, средний доход = $1500+68=1568$ руб.; совокупные постоянные расходы – 2100000 руб.; переменные расходы на договор – 1230.

Задание 4. Для страховой организации из предыдущего примера в течение текущего периода фактический объем поступлений от продажи страховых услуг составил 27000000 руб., поступления от инвестиций составил 1350000 руб. Требуется рассчитать поступления.

Задание 5. Рассчитаем значение операционного рычага, используя вышеуказанные данные примеров анализа безубыточности, если фактическое число договоров страхования составляет 20 000 ед.

Задание 6. Портфель страховщика складывается из трех однородных групп страховых рисков, имеющих оценку соответственно 400, 625, 800 млн д.е. Предположим, что страховщик определил на основании актуарных рас-

четов максимальный уровень собственного участия (собственное удержание) в покрытии рисков 500 млн д. е. Квота 20 % от страхового портфеля, переданного в перестрахование. Определить сколько получит перестраховщик по однородным группам риска, величину собственного участия цедента в покрытии риска.

Задание 7. Объект стоимостью 6 млн д. е. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым – на сумму 2,5 млн д. е., вторым – на сумму 2 млн д. е., третьим – на сумму 1,5 млн д. е. Страховым случаем (произошел пожар) нанесен ущерб объекту в сумме 1,8 млн д. е. Определите размер выплаты страхователю каждым страховщиком.

Задание 8. Величина резерва по страхованию жизни на 1 октября – 1,5 млн руб. В течение IV квартала страховщик собрал страховых взносов 800 тыс. руб. и выплатил страховое обеспечение 900 тыс. руб., выкупных сумм – 50 тыс. руб., доля нетто-ставки в структуре тарифа – 90 %. Годовая норма доходности, использованная при расчете тарифной ставки – 7 %. Определить величину резерва по страхованию жизни на 1 января.

Задание 9. Страховой компанией 1 августа заключен договор страхования имущества на срок до 1 мая следующего года. Страховая брутто-премия – 120 тыс. руб. Вознаграждение агенту за заключение договора страхования – 7 %, отчисления в резерв предупредительных мероприятий – 3 %. Определите незаработанную премию на 1 января по данному договору страхования.

Задание 10. Организация взяла в банке кредит на сумму 2500 тыс. руб. на 6 месяцев. Годовая ставка за пользование кредитом – 15 %. Тарифная ставка – 2,3 % к страховой сумме. Предел ответственности страховщика – 90 %. Рассчитайте сумму страховых платежей по добровольному страхованию ответственности заемщика за непогашение кредита.

Задание 11. Организация взяла в банке кредит на сумму 1900 тыс. руб. на год. Годовая ставка за пользование кредитом – 18 %. Тарифная ставка – 3,5% к страховой сумме. Предел ответственности страховщика – 70 %. Рассчитайте сумму страховых платежей по добровольному страхованию ответственности заемщика за непогашение кредита.

Задание 12. Составить справку-расчет страховых платежей по добровольному страхованию риска непогашения кредита и процентов, выданного хозяйствующему субъекту, по данным: сумма кредита = 200 тыс. руб., срок пользования кредитом = 3 года, предел ответственности страховщика = 90 %, средний процент по банковским кредитам = 22 %, кредит – отдельный, заемщик – надежный, погашение кредита – равными суммами в конце каждого месяца.

Задание 13. Провести оценку риска двух инвестиционных проектов. Первый с вероятностью 0,7 обеспечивает прибыль 150 тыс. руб., однако с вероятностью 0,3 можно потерять 16,7 тыс. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,6 можно получить прибыль 180 тыс. руб. и с вероятностью 0,4 потерять 20,0 тыс. руб. Какой проект выбрать?

Задание 14. Рассматриваются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,65 обеспечивает доход в 10 млн руб., однако с вероятностью

0,35 убытки могут составить 6 млн. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,7 можно получить доход 8 млн. руб., с вероятностью 0,3 убытки 4 млн. руб. Какой из проектов следует реализовать? Ответ аргументировать.

Компетенция: ПК-7 – Способен разработать и обосновать целевой инвестиционный портфель и стратегию поведения экономических агентов в реальном секторе экономики и различных сегментах финансового рынка на основе анализа финансово-экономических рисков

Вопросы к экзамену

1. Страховые риски портфельных инвестиций.
2. Страхование финансовых гарантий.
3. Страхование рыночных рисков.
4. Страхование ипотечного и потребительского кредита.
5. Страхование банковского кредита.
6. Оценка кредитоспособности заемщика при страховании банковских кредитов.
7. Производные финансовые инструменты и их роль в управлении рисками.
8. Актуарные расчеты и методы определения тарифных ставок.
9. Страхование валютных рисков.
10. Роль страхового рынка в развитии национальной экономике.
11. Требования ЕС к организации страховой деятельности и качеству услуги.
12. Особенности развития страховых рынков зарубежных стран.
13. Виды финансовых рисков и их оценка.
14. Рисковые обстоятельства и страховой случай.
15. Принципы и этапы политики управление финансовыми рисками.
16. Страхование кредитных рисков.
17. Страхование операционного риска.
18. Факторы, влияющие на возникновения риска.
19. Сущность и классификация рыночного риска.
20. Хеджирование и страхование рыночного риска.
21. Применение методов оценки финансовых рисков.
22. Информационно-аналитическая система финансово риск-менеджмента.
23. Способы измерения и оценки риска.
24. Информационное обеспечение финансового риск-менеджмента.
25. Оценка результатов деятельности эффективности использования капитала компании с учетом риска.
26. Особенности финансовых рисков страховых компаний.
27. Система финансового риск-менеджмента в страховых компаниях.
28. Классификация финансовых рисков государства.
29. Объекты финансового риск-менеджмента государства.

Практические задания для экзамена

Задание 1. Базовая страховая премия по подгруппам договоров. Относящихся к учетной группе 8 (страхование грузов) заключенных сроком на 1 год, составила по кварталам прошедшего года (тыс. руб.): в первом – 80, во втором – 120, в третьем – 210, в четвертом – 180. Определите РНП на 1 января методом « $\frac{1}{8}$ ».

Задание 2. На основе данных Центрального банка России рассчитать следующие индикаторы страхового потенциала страховых организаций

Таблица 1 – Оценка страхового потенциала страховых организаций

Ориентиры	Алгоритм расчета
Количество страховых организаций	Количество страховых организаций
Объем страховых премий в РФ	Объем страховых премий в РФ по данным ЦБ РФ
Объем страховых премий к ВВП, %	Страховые премии/ВВП
Микроуровень	Объем страховых премий по ведущим компаниям
Объем страховых выплат в РФ	Объем страховых выплат в РФ по данным ЦБ РФ
Объем страховых выплат к ВВП, %	Объем страховых выплат/ ВВП
Микроуровень	Объем страховых выплат по ведущим компаниям

Задание 3. На основе данных Центрального банка России рассчитать следующие индикаторы финансового потенциала страховых организаций

Таблица 2 – Оценка индикаторов финансового потенциала страховых организаций

Ориентиры	Алгоритм расчета
Активы страховых организаций в РФ	Активы страховых организаций в РФ по данным ЦБ РФ
Активы страховых организаций к ВПП, %	Совокупные страховые активы/ВВП
Микроуровень	Объем активов по ведущим компаниям
Собственный капитал страховых организаций РФ	Собственный капитал страховых организаций РФ по данным ЦБ РФ
Микроуровень	Собственный капитал по ведущим страховым организациям
Страховые резервы страховых организаций РФ	Совокупные страховые резервы по данным ЦБ РФ
Микроуровень	Страховые резервы ведущих страховых организаций

Задание 4. На основе данных Центрального банка России рассчитать следующие индикаторы финансовой устойчивости страховых организаций

Таблица 3 – Оценка индикаторов финансовой устойчивости страховых организаций

Ориентиры	Алгоритм расчета
Коэффициент надежности по страховым организациям РФ	капитал/ страховые резервы

Ориентиры	Алгоритм расчета
Микроуровень	капитал/ страховые резервы
Коэффициент финансового потенциала	сумма собственных средств + страховые резервы/ нетто-премии
Микроуровень	сумма собственных средств + страховые резервы/ нетто-премии
Коэффициент финансовой устойчивости	обязательства/капитал
Коэффициент убыточности	страховые выплаты/ страховые премии
Микроуровень	страховые выплаты/ страховые премии
Коэффициент автономии	капитал/ валюта баланса
Микроуровень	капитал/ валюта баланса

Задание 5. Сделать обоснованные выводы на основе тенденций и проблем с учетом нормативных правовых актов, теоретических положений, фактического материала

Таблица 4 – Структура и состав страховых премий в страховом портфеле по страхованию финансовых рисков в России, тыс. руб.

Показатель	20_ г.	20_ г.	20_г.	20_ г.
Добровольное страхование финансовых рисков				
Страхование финансовых рисков – всего	29 738 858,0	33102320,1	26 541 089	21 233 953
в т. ч.				
граждан, выезжающих за рубеж	2 920 486	2 913 992,8	2 613 445	2 324 037
в т. ч.				
кредиторов	102 418	132 427,7	76 505	90 223
иных лиц	26 715 955	30 055 99,5	23 851 139	18 819 693
Страхование финансовых рисков физических лиц				
Страхование финансовых рисков – всего	23 270 544	21 365 76,2	16 040 717	17 805 549
в т. ч.				
граждан, выезжающих за рубеж	2 920 486	2 913 992,8	2 613 445	2 324 037
иных лиц	20 350 058	18 451 83,4	13 427 272	15 481 512
Страхование финансовых рисков индивидуальных предпринимателей и юридических лиц				
Страхование финансовых рисков – всего	6 468 315	11 736 43,8	10 500 372	3 428 404
в т. ч.				
кредиторов	6 468 315	132 427,7	76 505	90 223
иных лиц	6 365 897	11 604 16,1	10 423 867	3 338 181

Задание 6. Сделать обоснованные выводы на основе тенденций и проблем с учетом нормативных правовых актов, теоретических положений, фактического материала

Таблица 5 – Структура и состав страховых выплат в страховом портфеле по страхованию финансовых рисков в России, тыс. руб.

Показатель	20_ г.	20_ г.	20_г.	20_г.
Добровольное страхование финансовых рисков				
Страхование финансовых рисков – всего	4 251 805	2 504 455,8	2 347 509	1 846 470
в т. ч.				
граждан, выезжающих за рубеж	1 201 137	2 504 455,8	599 501	567 118
в т. ч.				
кредиторов	21 281	44 002,6	22 725	108 653
иных лиц	3 029 388	1 384 653,4	1 725 283	1 170 699
Страхование финансовых рисков физических лиц				
Страхование финансовых рисков – всего	1 563 183	1 409 740,2	906 576	951 616
в т. ч.				
граждан, выезжающих за рубеж	1 201 137	1 075 799,8	599 501	567 118
иных лиц	362 046	333 940,4	307 075	384 498
Страхование финансовых рисков индивидуальных предпринимателей и юридических лиц				
Страхование финансовых рисков – всего	2 688 622	1 094 715,6	1 440 933	894 854
в т. ч.				
кредиторов	21 281	44 002,6	22 725	108 653
иных лиц	2 667 341	1 050 713,0	1 418 208	786 201

Задание 7. Сделать обоснованные выводы на основе тенденций и проблем с учетом нормативных правовых актов, теоретических положений, фактического материала.

Таблица 6 – Структура и состав страховых выплат по добровольному страхованию финансовых рисков в России, тыс. руб.

Показатель	20_ г.	20_ г.	20_г.	20_г.
Страховые выплаты – всего	4 251 805	2 504 455,9	2 347 509	1 846 470
в т. ч. по страховым случаям:				
потеря дохода (работы)	30 132	50 565,1	79 468	92 058
непредвиденные расходы	2 664 461	1 779 320,4	1 621 882	1 050 284
остановка производства или сокращение объемов производства	2 664 461	5 101,0	227 343	208 828

Показатель	20_ г.	20_ г.	20_ г.	20_ г.
неисполнение договорных обязательств контрагентом по сделке	25 115	20 412,8	227 343	89 211
судебные расходы	—	2 620,4	6 406	10 449
прочее	1 450 548	646 436,2	232 798	147 497
Возмещение расходов страхователей в целях уменьшения убытков	23	478,9	6 915	—
Неустойка в связи с задержкой страховой выплаты	1 062	125,2	364	190

Задание 8. Требования мегарегулятора к уставному капиталу страховых организаций РФ с 20_20_ гг. Минимальная величина уставного капитала с 1 01.20_.



Задание 9. Сделать обоснованные выводы на основе тенденций и проблем с учетом нормативных правовых актов, теоретических положений, фактического материала.

Таблица 7 – Обоснуйте целевые ориентиры российского страхового рынка и его институтов

Ориентиры	20_ г.	20_ г.
Объем страховых премий к ВВП, %	1,35	1,7
Активы страховых организаций к ВПП, %	3,05	10,0
Плотность страхования в России, тыс. руб.	10,1	14,0

Задание 10. Вычислите сумму страховых платежей по каждому заемщику при добровольном страховании риска непогашения кредита, сумму убытков и страховых выплат страховщиком банку по второму заемщику, который не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту.

Исходные данные:

- Первый заемщик взял кредит в сумме 3 млн руб. на 1,5 года. Проценты за кредит – 16 % годовых. Тарифная ставка – 3,5 %.

2. Второй заемщик взял кредит в сумме 2 млн руб. на 6 месяцев. Проценты за кредит – 24 % годовых. Тарифная ставка – 2,3 %. Предел ответственности страховщика – 85 %.

Задание 11. Организация взяла в банке кредит на сумму 2500 тыс. руб. на 6

Задание 12. Определить процент отклонения фактической маржи платежеспособности от нормативных страховщиков на 1.01. 2021, если отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного составляет 44415,3 млн руб., нормативный размер маржи платежеспособности 228 909,4 млн руб.

Задание 13. Определить структуру финансовых вложений страховщиков РФ

Показатель	20_ г.		20_ г.	
	млн руб.	%	млн руб.	%
Активы, всего	2 918 871,4	100,0	3 334 657,4	100,0
Облигации (кроме облигаций с ипотечным покрытием и жилищных сертификатов)	597 117,5		841 037,6	
Депозиты	626 909,6		640 251,8	
Государственные и муниципальные ценные бумаги	580 102,7		638 202,0	
Дебиторская задолженность	328 862,0		356 336,4	
Доля перестраховщиков в страховых резервах	194 018,8		127 123,7	
Отложенные аквизиционные расходы	175 020,8		245 605,6	
Денежные средства	109 762,0		102 791,6	
Акции	88 427,5		105 678,1	
Недвижимое имущество	70 839,4		70 839,4	
Инвестиционные паи ПИФов	7 711,9		6 816,9	
Векселя	1 039,9		26,9	
Прочие активы	139 059,4		206 104,2	

Сделать обоснованные выводы на основе тенденций и проблем с учетом нормативных правовых актов, теоретических положений, фактического материала.

Задание 14. Укажите верные утверждения согласно Федеральному стандарту актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств»:

1) Актуарию не следует включать в состав активов ресурсы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств организации;

2) Актуарию следует убедиться в обоснованности включения в состав активов, о которых имеется информация, о нахождении под обременением (в залоге, под арестом, находящихся в совместном владении и др.);

3) Актуарию следует проводить группировку активов с учетом сроков погашения (реализации), валют, имеющихся обязательств и их структуры, а также иных факторов, связанных с условиями поставленной перед актуарием задачи;

4) При актуарном анализе активов актуарию следует выбирать уровень детализации исходных сведений и результатов исходя из условий поставленной перед актуарием задачи.

Варианты ответов:

- а) 1, 4;
- б) 1, 2, 3;
- в) 1, 3, 4;
- г) 2, 3, 4;
- д) Все перечисленное

Задание 15. Укажите верное утверждение.

Варианты ответов:

а) Актуарная деятельность – деятельность по анализу и количественной, финансовой оценке рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, а также разработке и оценке эффективности методов управления финансовыми рисками.

б) Актуарное оценивание – деятельность по анализу и количественной, финансовой оценке рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, а также разработке и оценке эффективности методов управления финансовыми рисками.

в) Ответственный актуарий – физическое лицо, осуществляющее на профессиональной основе в соответствии с трудовым договором или 33 гражданско-правовым договором актуарную деятельность и являющееся членом саморегулируемой организации актуариев.

г) Объект актуарной деятельности – Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

д) Объект актуарной деятельности – актуарий и ответственный актуарий.

Задание 16. В соответствии с Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» уполномоченный орган: 1) утверждает федеральные стандарты актуарной деятельности; 2) создает совет по актуарной деятельности, принимает положение о совете по актуарной деятельности; 3) устанавливает требования к стандартам и правилам саморегулируемых организаций актуариев, кодексу профессиональной этики; 4) обращается в суд с заявлениями об исключении сведений об ответственных актуариях из единого реестра ответственных актуариев; 5)

проводит проверки саморегулируемых организаций актуариев, запрашивает у саморегулируемых организаций актуариев необходимую информацию, дает рекомендации по совершенствованию деятельности таких организаций, дает обязательные для исполнения предписания в случаях, установленных настоящим Федеральным законом.

Варианты ответов:

- а) Все перечисленное
- б) 1, 2, 3, 5;
- в) 1, 2, 4, 5;
- г) 2, 3, 5;
- д) 2, 4, 5;

7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Контроль освоения дисциплины и оценка знаний, обучающихся на экзамене производится в соответствии Пл КубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся».

Кейс-задание.

Кейс-задание выполняется малыми группами. Преподаватель делит группу на несколько подгрупп (4-5 человек в подгруппе).

Преподаватель предоставляет магистрам раздаточный материал, который содержит описание организации, финансовую отчетность, обзор конъюнктуры отрасли, бизнес-план деятельности организации. Преподаватель может также сделать презентацию о деятельности организации и ключевых факторах его стоимости с точки зрения доходного подхода.

Основные этапы выполнения задания определяются преподавателем в задании и зависят от темы.

Обучающиеся приступают к выполнению задания, используя соответствующие знания и навыки, приобретенные на лекциях и семинарских (практических) занятиях.

Критерии оценки кейсов

Оценка	Указания к оцениванию
Отлично	<p>Отличное владение терминологией.</p> <p>Отличное понимание поставленной задачи.</p> <p>Превосходный анализ каждой из альтернативных точек зрения.</p> <p>Отличное понимание нюансов, причинно-следственных связей.</p> <p>Ответы на поставленные вопросы задания получены, хорошо аргументированы.</p> <p>Высокая степень самостоятельности, оригинальность в представлении материала: манере изложения, по словарному запасу, метафоричности.</p> <p>Ответ четко структурирован и выстроен в заданной логике.</p>

	<p>Части ответа логически взаимосвязаны. Достаточное внимание уделено подведению итогов обсуждения.</p>
Хорошо	<p>Хорошее владение терминологией. Хорошее понимание поставленной задачи. Попытки проведения анализа альтернативных вариантов, но с некоторыми ошибками и упущенными. Хорошее понимание нюансов, причинно-следственных связей. Ответы на поставленные вопросы задания получены, но недостаточно аргументированы. Продемонстрирована достаточная степень самостоятельности, оригинальность в представлении материала. Ответ в достаточной степени структурирован и выстроен в заданной логике без нарушений общего смысла. Части ответа логически взаимосвязаны. Подведению итогов обсуждения уделено недостаточное внимание.</p>
Стандарт	<p>Ограниченнное владение терминологией. Недостаточное понимание поставленной задачи. Предприняты слабые попытки проведения анализа альтернативных вариантов. Слабое понимание нюансов, причинно-следственных связей. Ответы на поставленные вопросы задания получены, аргументы не ясны, нет собственной точки зрения, либо она слабо аргументирована. Ответ примерно наполовину представляет собой общие слова. Ответ плохо структурирован, нарушена заданная логика. Подведению итогов обсуждения внимание не уделено.</p>
Плохо	<p>Слабое владение терминологией. Плохое понимание поставленной задачи вовсе полное непонимание. Понимание нюансов, причинно-следственных связей очень слабое или полное непонимание. Полное отсутствие анализа альтернативных способов решения проблемы. Ответы на поставленные вопросы не получены, отсутствует аргументация изложенной точки зрения, нет собственной позиции. Ответ не структурирован, нарушена заданная логика. Части ответа не взаимосвязаны логически.</p>

Эссе – форма доклада, санкционирующая автору сформулировать свою точку зрения по конкретной проблеме, подчеркнуто субъективную позицию автора с оригинальным изложением, ориентированным на доказательную речь.

Критерии оценивания выполнения эссе:

Оценка «отлично»: выполнены все требования к написанию эссе: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка «хорошо»: основные требования к эссе выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём эссе; имеются упущения в оформлении.

Оценка «удовлетворительно»: имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании эссе; отсутствуют выводы.

Оценка «неудовлетворительно»: тема эссе не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или эссе не представлено вовсе.

Реферат – краткое изложение работы (исследования), сущности какого-либо вопроса. Доклад (презентация) - публичное сообщение, представляющие собой развернутое изложение определенной темы, вопроса программы. Доклад может быть представлен различными участниками процесса обучения: преподавателем, приглашенным экспертом, студентом, группой студентов.

Доклады направлены на более глубокое самостоятельное изучение магистрантами лекционного материала или рассмотрения вопросов для дополнительного изучения.

Данный метод обучения используется в учебном процессе при проведении практических (семинарских) занятий.

критерии оценки рефератов:

Оценка «отлично» – выполнены все требования к написанию реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка «хорошо» – основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.

Оценка «удовлетворительно» – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.

Оценка «неудовлетворительно» – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или реферат не представлен вовсе.

Тест – это инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из системы тестовых заданий, стандартизованной процедуры проведения, обработки и анализа результатов

— критерии оценки при проведении процедуры тестирования:

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем 85 % тестовых заданий;

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем 70 % тестовых заданий;

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента не менее 51 %;

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента менее чем на 50 % тестовых заданий.

Экзамен

Критерии оценки знаний для проведения экзамена.

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, показавшему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебы и предстоящей работы, справился с выполнением заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, не знающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы.

8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная учебная литература:

1. Улыбина Л. К. Управление финансовыми рисками и страхование : учеб. пособие / Л. К. Улыбина, О. А. Окорокова. – Краснодар : КУБГАУ, 2019. – 162 с. – Режим доступа: https://edu.kubsau.ru/file.php/121/ucheb_posobie_Upravlenie_finansovymi_riskami_i_strakhovanie_Ulybina_L.K._Okorokova_512696_v1.PDF
2. Шапкин А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : практическое пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 10-е изд., стер. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 544 с. - ISBN 978-5-394-03553-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093535>
3. Алиев Б. Х. Основы страхования : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Б. Х. Алиев, Ю. М. Махдиева. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017.

— 503 с. — ISBN 978-5-238-02490-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83049.html>

4. Страхование: учебник / под ред. Ю.Т. Ахвledиани, В.В. Шахова. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 519 с. — Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1028942>

Дополнительная учебная литература:

1. Домашенко Д. В. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности [Электронный ресурс]/ Д.В. Домашенко, Ю. Ю. Финогенова. — М.: Магистр, ИНФРА-М Издательский Дом, — 2015. — 240 с.— Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/502885> .

2. Пасько Е.А. Страхование и управление рисками [Электронный ресурс]: практикум/ Е.А. Пасько— Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. — 106 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69435>

3. Балдин К. В. Управление рисками : учебное пособие для студентов вузов / К. В. Балдин, С. Н. Воробьев. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — ISBN 5-238-00861-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/71229.html>

4. Финансово-экономические риски : учебное пособие / Е. Г. Князева, Л. И. Юзович, Р. Ю. Луговцов, В. В. Фоменко. — Екатеринбург : Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015. — 112 с. — ISBN 978-5-7996-1459-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/68505.html>

9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Перечень ЭБС

№	Наименование	Тематика	Ссылка
1.	IPRbook	Универсальная	http://www.iprbookshop.ru/
2.	Znanium.com	Универсальная	https://znanium.com/
3.	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная	https://edu.kubsau.ru/

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Управление финансовыми рисками и страхование : метод. указания работы / сост. Л. К. Улыбина, О. А. Окорокова. — Краснодар : КубГАУ, 2019. — 54 с. — Режим доступа:

https://edu.kubsau.ru/file.php/121/PRaktikum_UFRIS_2019_g_ulybina_02.03.2020_540564_v1_.PDF

2. Управление финансовыми рисками и страхование: учеб. пособие / Л.К. Улыбина, О.А. Окорокова — Краснодар: КубГАУ. — 2019. — 162 с. — Режим доступа: —

https://edu.kubsau.ru/file.php/121/ucheb_posobie_Upravlenie_finansovymi_riskami_i_strakhovanie_Ulybina_L.K._Okorokova_512696_v1_.PDF

11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют: обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети "Интернет"; фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы; организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентационных технологий; контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

Перечень лицензионного ПО

Наименование	Краткое описание
Microsoft Windows	Операционная система
Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint)	Пакет офисных приложений
Система тестирования INDIGO	Тестирование

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№	Наименование	Тематика	Электронный адрес
1	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	https://elibrary.ru/
2	КонсультантПлюс	Правовая	https://www.consultant.ru/

Доступ к сети Интернет, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине

Планируемые помещения для проведения всех видов учебной деятельности

№ п/п	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1	2	3	4
1	Управление финансовыми рисками и страхование	Помещение №203 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 65,1м ² ; учебная аудитория для проведения занятий лек-	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13

	<p>ционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office, INDIGO, Statistica; специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №205 ЗОО, посадочных мест — 60; площадь — 74,4м²; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>сплит-система — 1 шт.; специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель); технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №263 ЗОО, площадь — 25,2м²; помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.</p> <p>технические средства обучения (мфу — 1 шт.; экран — 1 шт.; проектор — 1 шт.; сканер — 1 шт.; ибп — 1 шт.); компьютер персональный — 5 шт.); программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №325 ЗОО, посадочных мест — 16; площадь — 21,1м²; помещение для самостоятельной работы обучающихся.</p> <p>машинка пишущая — 1 шт.; холодильник — 1 шт.; технические средства обучения (принтер — 1 шт.; компьютер персональный — 1 шт.); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p>		
--	---	--	--

		Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе. специализированная мебель (учебная мебель).	
--	--	---	--