

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ»**

Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС
Экономический факультет
Кафедра экономики и финансов

УТВЕРЖДЕНА

учёным

советом

Волгоградского института управления –
филиала РАНХиГС

Протокол №13 от 27.04.2026 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.06.ДЭ.02.01 ПРАКТИКУМ ПО ОЦЕНКЕ И УПРАВЛЕНИЮ РИСКОМ
по направлению подготовки **38.05.01 Экономическая безопасность**

(код, наименование направления подготовки (специальности))

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

(направленность(и) (профиль (и)/специализация(ии))

Экономист

(квалификация)

очная

(форма(ы) обучения)

Год набора – 2026

Волгоград, 2026 г.

Автор(ы)-составитель(и):

д. экон. наук, доцент
профессор кафедры экономики и финансов

Максимова И.В.

Заведующий кафедрой:

Чумакова Е.А. канд. экон. наук, доцент, заведующий кафедрой экономики и финансов

(ФИО, ученая степень, ученое звание, должность, наименование кафедры)

Рабочая программа дисциплины Б1.В.06.ДЭ.02.01 ПРАКТИКУМ ПО ОЦЕНКЕ И
УПРАВЛЕНИЮ РИСКОМ одобрена на заседании кафедры экономики и финансов.
Протокол от 21 апреля 2026 года № 8

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр
1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	3
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы	4
3. Содержание и структура дисциплины	5
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания	8
5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам	14
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине	40
7. Методические материалы по освоению дисциплины	42
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	44
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	45

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Дисциплина Б1.В06.ДЭ.02.01 «Практикум по оценке и управлению риском» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС (при наличии)**	Код компетенции **	Наименование Компетенции **	Код индикатора достижения компетенции **	Наименование индикатора достижения компетенций **	Образовательный результат **
	ПКс ОС-7	способен проводить подбор и систематизацию экономических данных для составления разделов контрольно-ревизионной, аудиторской, страховой отчетности, отчетности в области ПОД/ФТ, а также подготавливает экономическую основу для формирования контрольной документации	ИД-1ПКс ОС-7	Демонстрирует способность осуществлять процедуру сбора экономических данных для составления разделов контрольно-ревизионной, аудиторской, страховой отчетности, отчетности в области ПОД/ФТ	ИД-1ПКс ОС-7 3-1 Знает: контрольно-ревизионную, аудиторскую, страховую отчетность, отчетность в области ПОД/ФТ; ИД-1ПКс ОС-7 У-1 Умеет: осуществлять процедуру сбора экономических данных для составления разделов контрольно-ревизионной, аудиторской, страховой отчетности, отчетности в области ПОД/ФТ; ИД-1ПКс ОС-7 В-1 Владеет: навыками демонстрации способности осуществлять процедуру сбора

			а										
			Л / Э О	ВЛ									
1	Страновые риски	10			2							8	О, ДИ
2	Отраслевые риски	10			2							8	О
3	Региональн ые риски	10			2							8	О, ДИ
4	Предприни мательские риски. Риски банкротства предприяти я	10			2							8	О, З, ДИ
5	Налоговые риски	10			2							8	О
6	Биржевые риски	10			2							8	О, ДИ
7	Банковские риски	10			2							8	О, ДИ
8	Риски в страховани и	14			2/ 2							12	О, ДИ
Промежуточная аттестация-зачет		4							4				
Всего		72 (2 ЗЕ)			1 6/ 2				4			52	

Заочная форма

№ п/п	Наименован ие тем и (или) разделов	ВС ЕГ О	Объем дисциплины, ак.час										Форма текущег о контрол я успевае мости, промеж уточной аттестаци и
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					Самостояте льная работа					
			Период теоретического обучения					Период промежуточ ной аттестации (сессия)					
			Занят ия лекци онног о типа	Зан ятия сем ина рск	И К	К СР	К Э	Ка ттэ к	К он тр ол ь	СР кр	С Р эк	С Р	

					ого тип а									
			Л / Э О	ВЛ	Л Р	П З/ Э О								
1	Страновые риски	8											8	О, ДИ
2	Отраслевые риски	8											8	О
3	Региональн ые риски	10				2							8	О, ДИ
4	Предприни мательские риски. Риски банкротства предприяти я	10					2						8	О, З, ДИ
5	Налоговые риски	8											8	О
6	Биржевые риски	8											8	О, ДИ
7	Банковские риски	8											8	О, ДИ
8	Риски в страховани и	8											8	О, ДИ
Промежуточная аттестация-зачет		4								4			4	
Всего		72 (2 ЗЕ)				4				4			64	

3.2 Содержание дисциплины

Тема 1 Страновые риски ПКс ОС-7

Понятие странового риска. Эволюция взглядов на сущность странового риска. Факторы, влияющие на появление странового риска. Качественная и количественная оценка странового риска.

Тема 2 Отраслевые риски ПКс ОС-7

Понятие отраслевого риска. Факторы отраслевого риска. Качественная и количественная оценка отраслевого риска.

Тема 3 Региональные риски ПКс ОС-7

Понятие регионального риска. Факторы регионального риска. Качественная и количественная оценка регионального риска. Особенности оценки бюджетных рисков

субъекта РФ.

Тема 4 Предпринимательские риски. Риски банкротства предприятия ПКс ОС-7

Риски в предпринимательской деятельности. Риски контрактов купли-продажи. Риски инвестиционных проектов. Безубыточность предприятия. Расчет точки безубыточности. Финансовая несостоятельность и банкротство предприятия. Методы оценки банкротства предприятия

Тема 5 Налоговые риски ПКс ОС-7

Сущность налоговых рисков. Налоговая политика предприятия. Влияние налоговой политики предприятия на налоговые риски. Количественные и качественные методы оценки налоговых рисков

Тема 6 Биржевые риски ПКс ОС-7

Сущность биржевых рисков. Факторы биржевых рисков. Виды ценных бумаг, обращающихся на фондовой бирже. Количественная и качественная оценка биржевых рисков. Прогноз стоимости ценных бумаг. Фундаментальный анализ. Технический анализ.

Тема 7 Банковские риски ПКс ОС-7

Сущность и классификация банковских рисков. Риски ликвидности. Операционные риски. Валютные риски. Рыночные риски. Процентные риски. Кредитные риски. Оценка банковских рисков.

Тема 8 Риски в страховании ПКс ОС-7

Сущность рисков в страховании. Страховой случай. Страховой тариф. Объекты страхования. Оценка ущерба. Факторы страховых рисков. Методы количественной и качественной оценки страховых рисков.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине (наименование) входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть

предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В). 	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4). 	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г). 	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление	Прочитайте текст и установите	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается 	Ответ считается верным, если правильно указана вся

последовательности	последовательность	последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2. Продумать логику и полноту ответа. 3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3. Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
			Для традиционной системы	Для бинарной системы
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
1	Страновые риски	Р
2	Отраслевые риски	О, Э
3	Региональные риски	О, З
4	Предпринимательские риски. Риски банкротства предприятия	О, ДИ
5	Налоговые риски	О
6	Биржевые риски	О, ДИ
7	Банковские риски	О, З, ДИ
8	Риски в страховании	О

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

На самостоятельную работу студентов по дисциплине выносятся следующие темы:

№ п/п	Тема	Вопросы, выносимые на СРС	Очная форма	Заочная форма
1.	Страновые риски	Рейтинговые методы оценки странового риска	О, ДИ	О, ДИ
2.	Отраслевые риски	Особенности отраслевых рисков в различных отраслях экономики	О	О
3.	Региональные риски	Показатели устойчивости регионального бюджета	О, ДИ	О, ДИ
4.	Предпринимательские риски. Риски банкротства предприятия	Модели оценки банкротства предприятия	О, ДИ	О, ДИ
5.	Налоговые риски	Налоговая политика предприятия	О	О
6.	Биржевые риски	Технический и фундаментальный анализ	О	О
7.	Банковские риски	Валютные риски	О, ДИ	О, ДИ
8.	Риски в страховании	Факторы рисков различных страховых продуктов	О, ДИ,Т	О, ДИ,Т

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1	Страновые риски	О, ДИ
Тема 2	Отраслевые риски	О
Тема 3	Региональные риски	О, ДИ
Тема 4	Предпринимательские риски. Риски банкротства предприятия	О, ДИ
Тема 5	Налоговые риски	О
Тема 6	Биржевые риски	О, ДИ
Тема 7	Банковские риски	О, ДИ
Тема 8	Риски в страховании	О, ДИ

4.1.2. Зачет проводится с применением следующих методов: методом устного опроса по вопросам билета по перечню примерных вопросов из п.4.3.

К сдаче зачета по дисциплине допускаются студенты, получившие не меньше 60 баллов при текущей аттестации. При подготовке к экзамену студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные рабочей программой, и знакомится с рекомендованной основной литературой. Основой для сдачи экзамена студентом является изучение конспектов обзорных лекций, прослушанных в течение семестра, информация, полученная в результате самостоятельной работы, и практические навыки, освоенные при решении задач в течение семестра.

4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся ПКс ОС-7

Типовые оценочные средства по теме 1

Тема Страновые риски

Вопросы для устного опроса:

1. В чем особенность странового риска?
2. Какие факторы влияют на страновые риски?
3. Какие методы используют в оценке странового риска?

Задание: Обосновать социальные и экономические показатели для оценки странового риска при выходе предприятия по производству кондитерских изделий на внешний рынок, составить таблицу:

Социальные показатели		Экономические показатели	
Наименование показателя	Роль показателя в оценке	Наименование показателя	Роль показателя в оценке

Типовые оценочные средства по теме 2

Тема Отраслевые риски

Вопросы для устного опроса:

1. В чем сущность отраслевого риска?
2. Какие факторы влияют на появление отраслевого риска?
3. Какие методы можно использовать в оценке отраслевого риска?
4. В чем особенность отраслевых рисков на промышленных предприятиях, в с/х, на транспорте, в торговле, в коммерческом банке, в страховых организациях, в строительстве?

Темы рефератов

1. Роль оценки отраслевых рисков в обеспечении экономической безопасности предприятия
2. Особенности оценки отраслевых рисков в сельском хозяйстве
3. Особенности оценки отраслевых рисков в строительстве
4. Особенности оценки отраслевых рисков в торговле
5. Особенности оценки отраслевых рисков на транспорте

Задание 1: Разработать и апробировать методику оценки отраслевого риска

Задание 2. Задание: Используя ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 . Менеджмент риска. Методы оценки риска, выделить методы, которые могут быть использованы при оценке отраслевого и производственного рисков (не менее 5 методов).

Составить таблицу:

Отраслевой риск		Производственный риск	
Наименование метода	Кратка характеристика метода	Наименование метода	Кратка характеристика метода

Типовые оценочные средства по теме 3

Тема 3. Региональные риски

Вопросы для устного опроса:

1. В чем сущность региональных рисков?
2. Какие факторы обуславливают появление региональных рисков?
3. Какие методы использовать для оценки региональных рисков?
4. В чем особенность рисков финансовой устойчивости бюджета субъекта РФ?
5. Какие показатели можно использовать в оценке риска устойчивости регионального бюджета?

Задание. Используя данные Росстата (сборник Регионы России социально-экономические показатели), провести рейтинговую оценку социальной безопасности в регионах ЮФО

Последовательности оценки:

1. Выбрать показатели для оценки (не менее 5).
2. Занести значения показателей в таблицу Excel (среднее по данным за 3 года).
3. Провести рейтинговую оценку единичных показателей.
4. Найти сумму единичных рейтингов по каждому региону ЮФО.
5. Оформить результаты оценки в виде графика.

Типовые оценочные средства по теме 4

Тема Предпринимательские риски. Риски банкротства предприятия

Вопросы для устного опроса:

1. Назовите причины возникновения предпринимательского риска.
2. Перечислите факторы предпринимательского риска.
3. Какие риски свойственны контрактам купли-продажи?
4. Какие методы можно использовать в идентификации, анализе и оценке предпринимательских рисков?

Задание: Разработать и апробировать методику оценки предпринимательского риска (возврата кредита, снижения спроса, роста конкуренции и пр.)

Типовые оценочные средства по теме 5

Тема . Налоговые риски

Вопросы для устного опроса:

1. В чем сущность налоговых рисков?
2. Какие факторы влияют на предпринимательские риски?
3. Как влияет налоговая политика предприятия на возникновение и уровень налоговых рисков?
4. Какие методы можно использовать в идентификации, анализе и оценке налоговых рисков?

Темы рефератов:

1. Налоговые риски как разновидность финансовых рисков
2. Факторы, влияющие на возникновение налоговых рисков
3. Налоговая политика предприятия и ее влияние на налоговые риски.

4. Методы оценки налоговых рисков предприятия
 Задание: Разработать и апробировать методику перехода предприятия с упрощенной на традиционную систему налогообложения.

Задание. Выделить факторы и инструменты предупреждения налоговых рисков для предприятий, составить таблицу:

Вид предприятия	Фактор риска	Инструмент предупреждения риска
Оптовое торговое предприятие (организационно-правовая форма – ООО)	1.	
	2.	
	3.	
	4.	
	5.	
Фермерское хозяйство (организационно-правовая форма – ООО)	1.	
	2.	
	3.	
	4.	
	5.	
Индивидуальное частное предприятие с упрощенной системой налогообложения	1.	
	2.	
	3.	
	4.	

Типовые оценочные средства по теме 6

Тема . Биржевые риски

Вопросы для устного опроса:

1. В чем особенность биржевых рисков на фондовой бирже?
2. Что выступает объектом анализа рисков на фондовой бирже?
3. Какие виды ценных бумаг Вы знаете?
4. Какие факторы влияют на возникновение и уровень биржевых рисков на фондовой бирже?
5. В чем заключается оценка риска на фондовой бирже?

Темы рефератов:

1. Роль оценки биржевых рисков в финансовом менеджменте
2. Факторы биржевых рисков
3. Методы оценки биржевых рисков
4. Прогнозирование факторов биржевых рисков
5. Анализ биржевых рисков на примере Московской фондовой биржи

Задание 1: Разработать и апробировать методику оценки рыночных рисков предприятия.

Задание 2: По данным инвестиционной компании «ФИНАМ» о фактической доходности акций и доходности на индекс РТС (см. таблица), определить средний уровень доходности в месяц и уровень риска снижения доходности по показателю математического ожидания для акций Газпрома (GAZP), Сбербанка (SBER)и Роснефти (ROSN). По результатам расчета построить график зависимостей доходности акций (Y) от уровня риска (X) .

Индекс РТС и котировки акций

Месяц	RTS	GASP	SBER	ROSN
Январь	1910	300	90	175

Февраль	2070	314	85	200
Март	2100	310	75	220
Апрель	2150	320	82	240
Май	2500	370	90	295
Июнь	2400	350	80	280
Июль	1900	280	70	260
Август	1800	250	60	230
Сентябрь	1300	230	50	210
Октябрь	700	170	25	160
Ноябрь	600	150	23	140
Декабрь	580	148	22	142

Типовые оценочные средства по теме 7

Тема.Банковские риски

Вопросы для устного опроса:

1. Какие виды банковских рисков вы знаете?
2. В чем заключается: операционный риск, риск ликвидности, валютный риск, процентный риск, кредитный риск?
3. Какие методы можно использовать для оценки банковских рисков?

Задание 1: Разработать и апробировать методику оценки процентного риска.

Задание 2: На основе данных ЦБ РФ (<https://bankiros.ru/currency/cbrf/usd/date/2019>) рассчитать показатели уровня риска повышения курса доллара и евро (по данным 2017-2020 гг.) с использованием одного из показателей (математического ожидания, коэффициента детерминации, коэффициента вариации, среднеквадратического отклонения). Построить график уровня риска повышения курса доллара и евро в 2022 - 2025 гг. с использованием программы Excel.

Порядок выполнения:

1. Составьте вспомогательную таблицу по годам исследуемого периода

Например, Курсв 20 году

месяц	курс
январь	
февраль	
март	
апрель	
май	
июнь	
июль	
август	
сентябрь	
октябрь	

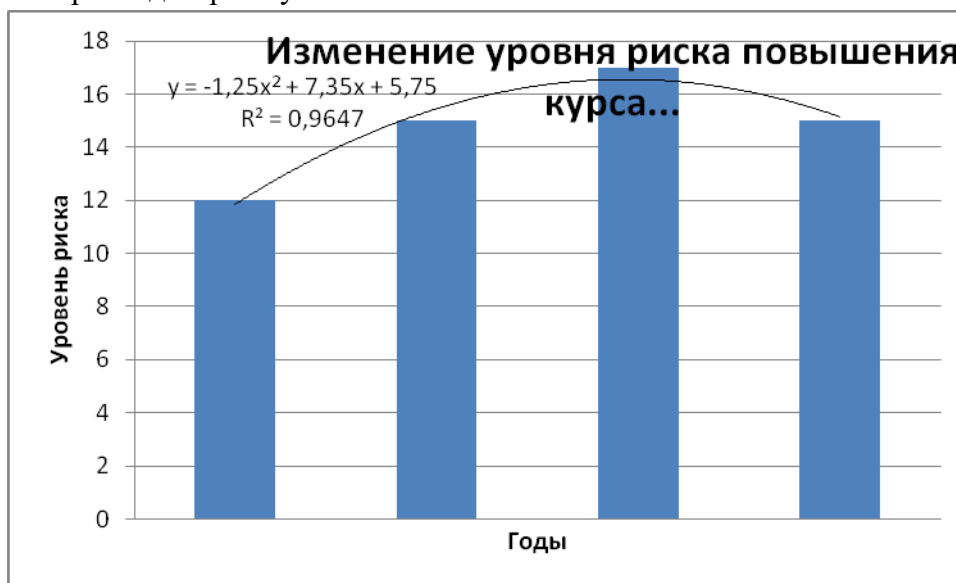
ноябрь	
декабрь	
Среднегодовое значение	

И т.д

2. Рассчитаем показатель риска, например среднеквадратическое отклонение

Годы			
2022	2023	2024	2025
12	15	17	15

3. Построим диаграмму



Типовые оценочные средства по теме 8

Тема Рски в страховании

Вопросы для устного опроса:

1. В чем заключается особенность рисков в страховании?
2. Что называют страховым случаем?
3. Что называют страховым тарифом?
4. В чем принцип расчета страхового тарифа?
5. В чем состоит особенность оценки страхового риска при страховании жизни, здоровья, имущества, гражданской ответственности, туристических поездок?

Задание 1: Разработать и апробировать методику оценки страхового случая по страховому продукту (страхование жизни, здоровья, имущества и пр.).

Задание 2. По формуле 4 (Приложение1) рассчитать вероятность наступления страхового случая при условии:

Число обращений на1000 населения в амбулаторно-поликлинические учреждения, всего в т.ч	86,6
Некоторые инфекционные и паразитарные болезни	30,7
Новообразования	9,4
Болезни крови, кроветворных органов и отдельные нарушения, вовлекающие иммунный механизм	2,3
Болезни эндокринной системы, расстройства питания и нарушения обмена веществ	7,9

Болезни нервной системы	9,9
Болезни глаза и его придаточного аппарата	26,4

Задание 3. По формуле 3. рассчитать основную часть нетто-ставки со 100 руб. страховой суммы ¹ при условии: средняя страховая сумма – 7 тыс. руб.; средняя сумма возмещения – 3 тыс. руб., вероятность наступления страхового случая – 0,2.

Задание 4. По формуле 6. рассчитать размер рискованной надбавки по новой программе страхования «Семейный доктор». При условии, что гарантия безопасности – 95%, планируемое число договоров страхования – 27, среднее количество посещений семейного врача в год по данным опроса 100 семей составляет:

Годы	Среднее число посещений
T1	4,5
T2	5,3
T3	4,8
T4	5,0
T5	4,8
В среднем за 5 лет	4,9

Задание 5. Рассчитать размер рискованной надбавки по программе страхования «Семейный доктор» по формуле 5. При условии, что гарантия безопасности – 98%, число договоров страхования – 34, среднее количество посещений семейного врача в год по данным опроса 100 семей и средняя сумма возмещений составляет:

Годы	Среднее число посещений q	Средняя сумма возмещений
T1	6,8	4,4
T2	7,2	5,6
T3	7,3	7,2
T4	7,7	7,1
T5	8,0	6,8
В среднем за 5 лет	7,4	6,2

Задание 5. Программа ДМС предусматривает оплату лечения ряда заболеваний: инфекционные и паразитарные болезни; болезни крови и кроветворных органов; болезни органов пищеварения; болезни органов дыхания. Страховая медицинская компания обладает статистикой о количестве обращений застрахованных лиц за медицинской помощью по каждому классу заболеваний:

¹ В отношении средней выплаты к средней страховой сумме (В/С) при страховании от несчастных случаев и болезней, в медицинском страховании рекомендуется принимать не ниже 0,3.

Класс заболеваний	Число обращений на 1000 чел.
Инфекционные и паразитарные болезни	71,98
Болезни крови и кроветворных органов	1,6
Болезни органов пищеварения	51,8
Болезни органов дыхания	386,4

Среднее число посещений лечебно-профилактического учреждений – 7. Обращение пациента к врачу по поводу заболеваний предусматривает выдачу больничного листа, консультации, сдачу анализов, процедуры и др. Стоимость каждого посещения – 300 руб. Максимальное количество посещений, приходящееся на одно обращение по поводу заболеваний – 15. Гарантия безопасности – 98%. Прогнозируемое количество договоров ДМС, которое страховая медицинская компания заключит по данной комплексной программе в текущем году (N), – 80. Доля нагрузки в структуре тарифной ставки – 10%. Рассчитать тариф – брутто

Задание 7. Рассчитать тарифные ставки по трем направлениям ДМС: амбулаторно-поликлинической, стационарной, комплексной медицинской помощи для 3 классов заболеваний по возрастной группе «мужчины в возрасте 50-54 г.». При следующих условиях.

А) Амбулаторно-поликлиническая помощь:

Число обращений на 1000 населения в амбулаторно-поликлинические учреждения, всего в т.ч	103,7
Некоторые инфекционные и паразитарные болезни	20,5
Новообразования	7,4
Болезни крови, кроветворных органов и отдельные нарушения, вовлекающие иммунный механизм	12,8
Болезни эндокринной системы, расстройства питания и нарушения обмена веществ	4,8
Болезни нервной системы	3,8
Болезни глаза и его придаточного аппарата	54,4

Б) Стационарная помощь:

Число на 1000 населения, всего в т.ч	25,6
Некоторые инфекционные и паразитарные болезни	10,4
Новообразования	2,5
Болезни крови, кроветворных органов и отдельные нарушения, вовлекающие иммунный механизм	6,2
Болезни эндокринной системы, расстройства питания и нарушения обмена веществ	2,0
Болезни нервной системы	1,5
Болезни глаза и его придаточного аппарата	3,0

По данным медицинской статистики среднее число посещений поликлиники, приходящееся на одно обращение составляет 3, максимальное число посещений – 8. Средняя стоимость одного посещения поликлиники примерно равна 500 руб. Показатель гарантии безопасности принимается в размере 95%. Средняя стоимость одного койко-дня равна 500 руб. Максимальная выплата по договору страхования, гарантирующему оказание медицинской помощи в условиях стационара - 3 тыс. руб., амбулаторно-поликлинического учреждения – 1 тыс. руб.

Среднее число дней госпитализации составляет 18,3 койко-дня, а максимальная – 20,5 койко-дней:

Годы	Среднее число госпитализации
2010	11
2011	11,4
2012	16,8
2013	17
2014	18,3

Приложение 1

Актuarные расчеты в добровольном медицинском страховании²

Актuarные расчеты являются основой определения финансовых взаимоотношений между страховщиком и страхователем и установления страховых тарифов. Актuarные расчеты – это система математических и статистических методов, с помощью которых определяются размеры страховых тарифов и доля участия каждого страхователя в создании страхового фонда, величина (размер) страхового фонда и его достаточность для выплат сумм страхового возмещения и обеспечения, финансовая устойчивость и рентабельность страховых операций, эффективная страховая защита интересов страхователей.

Особенность определения тарифных ставок в добровольном медицинском страховании состоит в том, что этот вид страхования, с одной стороны, относится к видам страхования жизни, что предполагает выплату страховой суммы, с другой – для ДМС характерен рисковый характер выплат, что предполагает выплаты на принципе возмещения ущерба. В связи с этим актuarные расчеты в ДМС базируются на основных принципах расчета тарифных ставок по иным видам страхования, чем страхование жизни с учетом особенностей страхования жизни.

Во-первых, расчет тарифных ставок производится относительно основных видов медицинской помощи: амбулаторно-поликлинической, стационарной и комплексной (включающей амбулаторно-поликлиническую и стационарную помощь вместе).

² Составлено по: Актuarные расчеты Учебно-методическое пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. [Электронный ресурс] . – Режим доступа 2012 <http://www.znay.ru/guide/medins/05-08.shtml>

Дополнительно могут быть выделены другие виды медицинской помощи: скорая медицинская помощь, дневные стационары, диагностические исследования, стоматологическая помощь, лекарственное обеспечение и т.д. в зависимости от направлений ДМС в страховой компании.

Во-вторых, в рамках залицензированных направлений ДМС страховая компания разрабатывает отдельные программы ДМС, например, такие: родовспоможения, стоматологической помощи, диагностики и др.

В-третьих, при расчете тарифных ставок и разработке программ ДМС должны быть исключены те виды медицинской помощи (по объемам, стоимости), которые заложены в Территориальной программе государственных гарантий обеспечения населения края (области) бесплатной медицинской помощью.

В-четвертых, для расчета тарифных ставок по ДМС используются данные отдельной отрасли статистики – медицинской статистики (статистики здравоохранения), в которых учитываются как основные демографические показатели (продолжительность жизни, смертность), так и показатели заболеваемости, госпитализации.

В-пятых, расчет тарифных ставок ДМС может производиться на случай выплаты страховой суммы или суточных выплат (расчет по стационарной медицинской помощи) при наступлении заболевания.

В-шестых, в зависимости от длительности договоров ДМС существуют различия в характере страховых выплат и базы статистических данных, необходимой для расчета страховых тарифов. Так, при заключении договоров ДМС сроком на один год тарифы рассчитываются дискретно и дифференцированно в зависимости от принадлежности застрахованного к определенной группе риска для каждого возраста. Текущие страховые выплаты при этом осуществляются за счет страховых взносов, поступающих в данный финансовый год. При заключении же многолетних, долгосрочных контрактов ДМС для расчета страховых тарифов принимается во внимание не только рост возрастной заболеваемости, но и изменение демографического фактора во времени, изменение статистики заболеваемости застрахованных в течение срока страхования, возможная кумуляция страхуемых рисков. Страховые взносы при этом используются как для финансирования текущих выплат, так и создания резервов, предназначенных для предстоящих выплат с учетом изменения степени риска у разных возрастных категорий застрахованных.

В-седьмых, при расчете страховых тарифов накопительного ДМС, предполагающего получение определенного инвестиционного дохода застрахованными за счет размещения страховых резервов страховщиком, могут быть использованы известные подходы по

аналогии со страхованием жизни.

В связи с тем, что в настоящее время (и, вероятно, в ближайшем будущем) в России будут отсутствовать реальные условия осуществления накопительного ДМС, а также единовременное заключение договоров ДМС на длительный срок в связи с низким андеррайтингом страховых компаний, в качестве методической основы авторы предлагают использовать следующий принципиальный порядок расчета тарифных ставок в ДМС.

Расчет тарифных ставок по ДМС производится по дифференцированным видам медицинской помощи, которые, как правило, делятся на: амбулаторно-поликлиническую; стационарную; комплексную (включающую амбулаторно-поликлиническую и стационарную).

Размер совокупной брутто-ставки рассчитывается по формуле:

$$B_{ст} = \frac{H_{ст}}{100 - n} \quad (1)$$

где

$B_{ст}$ – брутто-ставка, ед.;

$H_{ст}$ – нетто-ставка, ед.;

n – нагрузка, %.

Нетто-ставка рассчитывается по следующей формуле:

$$H_{ст} = H_o + H_p, \quad (2)$$

где

H_o – основная часть нетто-ставки. Она определяется как:

$$H_o = 100 \times \frac{B}{C} \times p, \quad (3)$$

где

B – среднее возмещение, ед.;

C – средняя страховая сумма, ед.;

p – вероятность наступления страхового случая для каждого застрахованного. Она рассчитывается по формуле:

$$p = [1 - (1 - p_1) \cdot (1 - p_2) \cdot \dots \cdot (1 - p_k)], \quad (4)$$

где

p_1, p_2, \dots, p_k – вероятности обращения за медицинской помощью

для каждого класса болезней (профиля отделения), предусмотренных условиями страхования;

H_p – рисковая надбавка. Она может быть рассчитана:

– при наличии данных по числу заключенных договоров страхования по формуле

$$H_p = H_0 \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1}{n \times p} \left[1 - p + \left(\frac{S}{C} \right)^2 \right]}, \quad (5)$$

где

$\alpha(\gamma)$ – гарантия безопасности, определяемая по таблице 2;

H_0 – основная часть нетто-ставки;

S – среднеквадратическое отклонение среднего возмещения;

C – среднее возмещение, руб.;

n – число договоров страхования;

p – вероятность наступления страхового случая;

– при разработке новой программы ДМС по формуле:

$$H_p = H_0 \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-p}{n \times p}}, \quad (6)$$

Таблица 2.

Значения показателей гарантии безопасности

Заданное значение вероятности γ	84%	90%	95%	98%	99,86%
Значение α , при котором $\Phi(\alpha) = \gamma$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

С учетом того, что ДМС подлежат лица с существенно отличающимися индивидуальными особенностями от средних характеристик (возраст, состояние здоровья, условия труда, образ жизни и т.д.), вероятность наступления случая заболевания у этих лиц различна. В связи с этим вырабатываются общие принципы дифференциации тарифных ставок по данным признакам. Базовая тарифная ставка (нетто-ставка) корректируется по следующим группам здоровья в зависимости от результатов предварительного медицинского освидетельствования:

- **группа здоровья 1** – практически здоровые лица без отягощенной наследственности, имеющие в анамнезе детские болезни, простудные заболевания, аппендицит, грыжу; без вредных привычек или при их умеренной выраженности, не работающие на производстве с особо вредными условиями труда;

- **группа здоровья 2** – практически здоровые лица с повышенным риском заболевания, отягощенной наследственностью по диабету, сердно-сосудистыми, почечно-и желчнокаменной болезнями, психическими заболеваниями. В анамнезе – черепно-мозговые травмы, осложненные детские болезни, злоупотребление алкоголем, курение, работавшие или работающие на производстве с особо вредными условиями труда;

- **группа здоровья 3**– лица трудоспособного возраста, имеющие хронические заболевания с тенденцией к обострению чаще двух раз в году, злоупотребляющие алкоголем, систематически употребляющие транквилизаторы, снотворные, страдающие выраженными неврозами, психопатиями, гипертонической болезнью I и II степени, ИБС без выраженной стенокардии, перенесшие полостные операции.

Тарифные ставки также дифференцируются по возрасту и полу (табл.3-4), городскому и сельскому населению, при индивидуальном или коллективном страховании.

Таблица 3.

Тарифные ставки по группам здоровья

Сумма страхования	Тариф по группам страхования		
	1	2	3
по амбулаторно-поликлинической помощи	0,5	1,0	1,2
по стационарной помощи	0,6	1,0	1,5

Таблица 4.

Коэффициенты перерасчета тарифных ставок по возрастным группам и полу

Возраст в годах	15-19	20-24	25-29	30-34	35-39	40-44	45-49	50-54	55-59	60
Мужчины	0,48	0,57	0,44	0,44	0,55	0,77	1,0	1,11	1,44	1,66

Женщины	0,66	0,77	0,88	0,88	1,00	1,11	1,22	1,44	1,55	1,88
---------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

Страховым случаем в ДМС является обращение за медицинской помощью по любому поводу: установление диагноза с дальнейшим лечением или без него, проявление одного или нескольких заболеваний и соответствующее лечение, нетрудоспособность и т.д.

Например, рассчитаем тарифные ставки по трем направлениям ДМС: амбулаторно-поликлинической, стационарной, комплексной медицинской помощи.

Амбулаторно-поликлиническая помощь. Страховым случаем считается обращение застрахованного за медицинской помощью в поликлинику. Уточним, что одно обращение предполагает одно или несколько посещений поликлиники.

Согласно формуле(4) по данным табл. 5 находим вероятность наступления страхового случая, т.е. обращения за амбулаторно-поликлинической помощью: $p = [1 - (1 - 0,0307) * (1 - 0,0094) * (1 - 0,0023) * (1 - 0,0079) * (1 - 0,0099) * (1 - 0,0264)] = 1 - 0,9693 * 0,9906 * 0,9977 * 0,9921 * 0,9901 * 0,9735 = 0,08$

Таблица 5.

Амбулаторно-поликлинические обращения

Число обращений на 1000 населения в амбулаторно-поликлинические учреждения, всего в т.ч	86,6
Некоторые инфекционные и паразитарные болезни	30,7
Новообразования	9,4
Болезни крови, кроветворных органов и отдельные нарушения, вовлекающие иммунный механизм	2,3
Болезни эндокринной системы, расстройства питания и нарушения обмена веществ	7,9
Болезни нервной системы	9,9
Болезни глаза и его придаточного аппарата	26,4

Далее рассчитываем убыточность страховой суммы – В/С. Поскольку страховая сумма призвана ограничить предел в расходах на лечение, ориентируемся на максимальное число посещений одного обратившегося за медицинской помощью. По данным медицинской статистики среднее число посещений, приходящееся на одно обращение составляет 7,6 максимальное число посещений – 9. Средняя стоимость одного посещения примерно равна 300 руб. Отсюда убыточность страховой суммы составляет $0,84(7,6 * 300 / 9 * 300)$.

Если отсутствуют необходимые данные для расчета убыточности страховой суммы, то можно принять рекомендуемый в Методиках расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования данный показатель в размере не ниже 0,3.

Согласно формуле(3) основная часть нетто-ставки равна:

$$N_0 = 100 * 0,84 * 0,08 = 67,2 \text{ руб.}$$

Рисковая надбавка рассчитывается по формуле(6) в связи с тем, что отсутствуют данные о числе заключенных договоров страхования и прогнозируемое их количество не всегда является достоверным. Показатель гарантии безопасности принимается в размере 95%, что соответствует $\alpha(\gamma)=1,645$.

Таблица 6

Показатели для расчета среднеквадратического отклонения

Годы	Среднее число посещений	Средние затраты при посещении (q)	q – qi	(q–qi) ²
T1	6,8	2040	240	57600
T2	7,2	2160	120	14400
T3	7,3	2190	90	8100
T4	7,7	2310	-30	900
T5	8,0	2700	-420	176400
В среднем за 5 лет		2280		83174400

$$\left(\frac{S}{C}\right)^2 - 0,25 \text{ (см.табл.6). Далее производим расчет полной нетто-ставки и тарифной}$$

ставки по амбулаторно-поликлинической помощи:

$$N_p = 67,2 * 1,645 * 0,25 = 27,64 \text{ руб.}$$

$$N_{ст} = 67,2 + 27,64 = 94,84 \text{ руб.}$$

$$B_{ст} = 94,84 / (1 - 0,2^3) = 118,6 \text{ руб.}$$

Стационарная помощь. Страховым случаем является госпитализация застрахованного. Вероятность наступления страхового случая рассчитываем по данным таблицы 7.

$$p = [1 - (1 - 0,0158) * (1 - 0,0057) * (1 - 0,0011) * (1 - 0,0036) * (1 - 0,0048) * (1 - 0,0137)] = 1 - 0,9842 * 0,9943 * 0,9989 * 0,9964 * 0,9952 * 0,863 = 0,16$$

Таблица 7.

Медицинская помощь в стационаре

Число на 1000 населения, всего в т.ч	37,2
Некоторые инфекционные и паразитарные болезни	15,8
Новообразования	5,7
Болезни крови, кроветворных органов и отдельные нарушения, вовлекающие иммунный механизм	1,1

³ При условии, что нагрузка – 20%

Болезни эндокринной системы, расстройства питания и нарушения обмена веществ	3,6
Болезни нервной системы	4,8
Болезни глаза и его придаточного аппарата	13,7

Определим показатель убыточности страховой суммы. Допустим, что средняя стоимость одного койко-дня госпитализации равна 400 руб. Если среднее число госпитализации составляет 15,3 койко-дня, а максимальная – 20,5 койко-дней. Отсюда убыточность страховой суммы равна $0,75(15,3*400/20,5*400)$.

Основная часть нетто-ставки равна: $Н_0=0,16*0,75*100=12$ руб. Показатель гарантии безопасности принимается в размере 95%, что соответствует $\alpha(\gamma)=1,645$

Далее рассчитываем среднеквадратическое отклонение (табл. 8).

Таблица 8.

Расчет среднеквадратического отклонения

Годы	Среднее число дней госпитализации	Средняя стоимость госпитализации (q)	qср – qi	(qср–qi) ²
2010	15,3	6120	0	0
2011	15,2	6080	40	1600
2012	15,3	6120	0	0
2013	15,2	6080	40	1600
2014	15,3	6120	0	0
Всего				3200

$$\left(\frac{S}{C}\right)^2 - 216,8.$$

$$Н_p=12*1,645*216,8=427,9 \text{ руб.}$$

$$Н_{ст}=12+427,9=439,9 \text{ руб.}$$

$$Б_{ст}=439,9/1-0,2=54,3/0,8=549,8 \text{ руб.}$$

Комплексная помощь. Расчет тарифной ставки по программе «Комплексная медицинская помощь» проведен исходя из предположения о независимости страховых событий, ведущих к обращению за медицинской помощью по программам «Амбулаторно-поликлиническая помощь» и «Стационарная помощь». Допустим, что максимальная выплата по договору страхования, гарантирующему оказание медицинской помощи в условиях стационара или амбулаторно-поликлинического учреждения, установлена в размере: $С_k = С_a + С_c = 60 + 400 = 460$ руб.

Размер платежа, соответствующего основной части нетто-ставки, рассчитан как сумма соответствующих частей платежа по программам «Амбулаторно-поликлиническая помощь» и «Стационарная помощь»:

$$Н_{\text{комп}} = (118,6/100 * 60) + (549,8/100*400) = 2270,36 \text{ руб.}$$

Размер платежа, соответствующего рисковому надбавке, рассчитан по формуле:

$$H_{ком} = \sqrt{\left[\left(\frac{H_{рам} \times C_{ам}}{100}\right)^2 + \left(\frac{H_{ст} \times C_{ст}}{100}\right)^2\right]}, (7)$$

Где $H_{ком}$ – размер платежа, равной компенсационной надбавки;

$H_{рам}$ – размер рисковому надбавки по амбулаторному лечению;

$H_{ст}$ – размер рисковому надбавки по стационарному лечению;

$C_{ам}$ – страховая сумма по амбулаторному лечению;

$C_{ст}$ – страховая сумма по стационарному лечению.

$$H_{ком} = \sqrt{\left[\left(\frac{27,64 \times 60}{100}\right)^2 + \left(\frac{427,9 \times 400}{100}\right)^2\right]} = 1728,18$$

Нетто-платеж $H_{ст} = 2270,36 + 1728,184 = 3998,544$ руб.

Страховой взнос: $3998,544 / (1 - 0,2) = 4998,18$ руб.

Шкала оценивания

Устный опрос

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проведении устного опроса является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации информации в области финансов.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 85%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике, владеет навыками анализа и систематизации информации в области государственных финансов
84% - 65%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике в отдельных сферах профессиональной деятельности, владеет основными навыками анализа и систематизации информации в области государственных финансов
64% - 55%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет использовать полученные знания для решения основных практических задач в отдельных сферах профессиональной деятельности, частично владеет основными навыками анализа и систематизации информации в области государственных финансов
менее 55%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, не умеет применять полученные знания на практике, не владеет навыками анализа и систематизации информации в области государственных финансов

Тестирование

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при проведении тестирования, является количество верных ответов, которые дал студент на вопросы теста. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам тестирования, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\%,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам тестирования;

В – количество верных ответов, данных студентом на вопросы теста;

О – общее количество вопросов в тесте.

Решение задач

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при решении задач во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при решении задач, является количество верно решенных задач. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам решения задач, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\%,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам решения задач;

В – количество верно решенных задач;

О – общее количество задач.

Решение ситуационной задачи

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при выполнении ситуационной задачи во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания является сбор и обобщение необходимой информации, правильное выполнение необходимых расчетов, достоверность и обоснованность выводов. При оценивании результатов решения ситуационной задачи используется следующая шкала оценок:

100% - 85%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, умеет собирать и обобщать необходимую информацию, правильно осуществляет расчеты, делает обоснованные выводы
84% - 65%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, может собрать большую часть необходимой информации, рассчитывает необходимые показатели, делает выводы, допуская при этом незначительные ошибки
64% - 55%	Учащийся демонстрирует знание некоторой части основных теоретических положений, может собрать некоторую часть необходимой информации, рассчитывает необходимые показатели, делает выводы, допуская при этом ошибки
менее 55%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, умений и навыков в рамках осваиваемой компетенции.

Проверка реферата

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при проверке реферата во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проверке реферата является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.

При оценивании используется следующая шкала оценок:

100% - 85%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять
------------	---

	полученные знания на практике, владеет навыками анализа и систематизации информации в области финансов
84% - 65%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике в отдельных сферах профессиональной деятельности, владеет основными навыками анализа и систематизации информации в области финансов
64% - 55%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет использовать полученные знания для решения основных практических задач в отдельных сферах профессиональной деятельности, частично владеет основными навыками анализа и систематизации информации в области финансов
менее 54%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, не умеет применять полученные знания на практике, не владеет навыками анализа и систематизации информации в области финансов

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает 2 (две) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,3	30
КТ 2	100	0,3	30
Итого:	x	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ X Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.

Тема 1-4.

Задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать правильный ответ.

1. Субъективное понимание риска предполагает...
 - а) Наше отношение к имеющейся неопределенности.
 - б) Воздействие непреодолимых обстоятельств.
 - в) Отношение окружающих к нашим возможностям.
 - г) Наличие возможного неблагоприятного исхода дела.
2. Как определяется эффективность риск-менеджмента?
 - а) Как соотношение эффекта управления и затрат.
 - б) Как соотношение усилий руководства и доходов.
 - в) Как соотношение налогов и льгот.
 - г) Как соотношение прибыли и налогов.
3. Что является целью идентификации рисков?
 - а) Формирование целостной картины рисков
 - б) Формирование отношения к риску
 - в) Формирование ответственности в ситуации риска
 - г) Формирование страховых фондов риска.
4. В чем заключается метод отказа от риска?
 - а) В ликвидации причин крупных убытков
 - б) В ликвидации службы управления рисками
 - в) В дополнительном финансировании управления рисками
 - г) В ликвидации последствий серьезных рисков.
5. Какой метод из перечисленных представляет передачу риска?
 - а) Покрытие убытка из резервов
 - б) Покрытие убытка за счет использования займов
 - в) Покрытие убытков за счет муниципальной поддержки
 - г) Покрытие убытка на основе страхования.
6. Что лежит в основе страхования рисков?
 - а) Создание внутренних страховых фондов
 - б) Передача ответственности за риски внешним страховым компаниям
 - в) Передача ответственности за риски внутреннему менеджменту
 - г) Создание внешних страховых резервов.
7. Главная цель системы управления рисками в организации – это...
 - а) Стабильность положения на рынке
 - б) Обеспечение прибыльности производства
 - в) Сохранение кадрового потенциала
 - г) Успешное функционирование в условиях неопределенности.
8. Почему управление рисками должно носить динамический характер?
 - а) Это требование собственников средств производства
 - б) Это требование изменяющейся рискованной ситуации
 - в) Это требование законодательства
 - г) Это требование сотрудников организации.
9. Принцип резервирования предполагает...
 - а) Обращение за помощью в страховые компании.
 - б) Сбор средств на погашение убытков среди сотрудников
 - в) Отчисления на убытки части заработной платы руководителей
 - г) Создание внутренних резервных фондов за счет прибыли.
10. Политические риски туризма характеризуются :
 - а) возможностью закрытия границы
 - б) ошибками персонала
 - в) нет верного ответа
11. Кредитный риск коммерческого банка можно оценить с помощью:
 - а) отношения капитал/депозиты
 - б) отношения ссуды/активы

- в) отношения ликвидные активы/депозиты
12. К специфическим рискам ресторанного бизнеса стоит отнести:
- а) риск гостеприимства
 - б) риск отравления
 - в) валютный риск
1. Производственный риск возникает в результате:
- а) резкого повышения или резкого уменьшения налоговых платежей;
 - б) физического и морального износа оборудования;
 - в) незапланированных забастовок трудящихся.
14. Имущественный риск может возникнуть:
- а) при недостатках в организации труда и работ во всех сферах деятельности субъекта хозяйствования;
 - б) при недостатках материальных, трудовых, финансовых и др. видов ресурса;
 - в) при вероятности потерь имущества при недостатках в его хранении, охране, выходе из строя технологических систем и компьютерной техники и др.
15. Главным фактором принятия рискованного решения являются такие индивидуальные черты личности:
- а) склонность к риску;
 - б) сложившаяся ситуация;
 - в) конкурентная борьба;
 - г) агрессивность предпринимателя.
16. Количественный анализ риска:
- а) установление всех возможных рисков и их негативных проявлений;
 - б) определение числовых показателей вероятности наступления рискованных событий и их последствий;
 - в) показывает объем прибыли при благоприятном стечении обстоятельств;
17. Система, предусматривающая возмещение страхователю той доли ущерба, какую страховая сумма составляет по отношению к оценке имущества – это:
- а) система первого риска;
 - б) система пропорциональной ответственности;
 - в) система предельной ответственности;
18. Закон неизбежности риска означает, что...
- а) Деятельность любой организации сопровождается рисками.
 - б) Рисковые ситуации невозможно предусмотреть.
 - в) С рисковыми ситуациями невозможно справиться.
19. Оценка риска:
- а) целевое выделение средств с целью защиты имущественных интересов при наступлении определенных событий;
 - б) это комплекс организационно-технических мероприятий, предпринимаемых с целью минимизации размеров ущерба при рискованных операциях;
 - в) это выявление источников опасности, способных нанести ущерб имущественным интересам;
 - г) это определение количественной меры риска, вероятности потерь и их стоимостной величины.
20. Несистематический риск вызывается:
- а) военными действиями;
 - б) уменьшением производственных мощностей предприятия.
 - в) судебными процессами предприятия.

Критерии оценивания заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 2.

Тема 5-8

Задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать правильный ответ.

21. Систематический рыночный риск измеряется коэффициентом:

- а) гамма;
- б) дельта;
- в) бета;
- г) альфа

22. Исключите неверное: «Понятие риска в бизнесе связано с...

- а) Возможностью недополучения прибыли или дохода
- б) Частотой возникновения или тяжесть ущерба
- в) Застрахованным объектом, подвергающимся ущербу
- г) Интересами государства.

23. Риск, связанный с вложением капитала - это:

- а) валютный риск;
- б) инвестиционный риск;
- в) имущественный риск;
- г) торговый риск.

24. Стоимость риска –это:

- а) все возможные потери прибыли;
- б) потеря всего имущества;
- в) возможные убытки.

25. Недиверсифицируемый риск вызывается:

- а) внешними факторами;
- б) внутренними факторами.
- в) внешними и внутренними факторами

26. Риски, связанные с покупательской способностью денег - это:

- а) финансовые риски;
- б) имущественные риски;
- в) инновационные риски;
- г) производственные.

27. Зона критического риска наступает, когда:

- а) предприниматель не несет никаких потерь;
- б) потери меньше расчетной прибыли;
- в) потери равны стоимости всего имущества предприятия;
- г) потери превышают величину расчетной прибыли и достигают в пределе величины расчетной выручки

28. Корреляция –это:

- а) связь между признаками, которая показывает изменение средней величины одного из них, в зависимости от изменения значения другого;
- б) отражает оборотных средств ко всему заемному капиталу;
- в) показатель согласованности оценок экспертов;
- г) численное определение величины отдельных рисков.

29. Фьючерсные сделки – это:

- а) купля-продажа актива с поставкой в будущем по курсу, оговоренному в момент заключения сделки;
- б) срочные, заключаемые на биржах сделки купли-продажи валюты по ценам, действующим в момент сделки, с поставкой и оплатой в будущем;
- в) покупка или продажа валюты на условиях «спот» с одновременным заключением обратной форвардной сделки для покрытия валютного риска.

30. Показатель Value at risk используется в риск-менеджменте с целью:

- а) диверсификации портфеля;
- б) расчета лимитов по открытым позициям;
- в) оценки доходности операций с учетом риска;
- г) страхования рисков.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет с оценкой) проводится с применением метода устного опроса по вопросам билета.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Вопросы открытого типа

1. Понятие риска, вероятности и неопределенности. Индикаторы риска.
2. Развитие теории риска
3. Концепции риска.
4. Риск и убыток.
5. Зоны риска.
6. Объекты исследования рисков.
7. Подверженность риску, уязвимость, защищенность.
8. Классификация рисков.
9. Чистый и спекулятивный риски.

10. Факторы рисков и их классификация.
11. Показатели факторов риска.
12. Сущность оценки риска.
13. Методы оценки риска: метод мозгового штурма.
14. Методы оценки риска: метод Дельфи.
15. Методы оценки риска: метод структурированного интервью.
16. Методы оценки риска: метод контрольных листов.
17. Методы оценки риска: анализ воздействия на бизнес
18. Методы оценки риска: метод Структурированные или частично структурированные интервью
19. Методы оценки риска: метод структурированного анализа (что если?).
20. Методы оценки риска: метод анализа воздействия на бизнес.
21. Методы оценки риска: метод анализа дерева решений.
22. Методы оценки риска: метод Монте-Карло.
23. Методы оценки риска: метод HAZOP.
24. Методы оценки риска: метод причинно-следственного анализа.
25. Методы оценки риска: анализ галстук-бабочка.
26. Методы оценки риска: метод индексов риска.
27. Методы оценки риска: метод анализа эффективности затрат.
28. Методы оценки риска: метод мультикритериального анализа.
29. Страновые риски.
30. Отраслевые риски.
31. Региональные риски.
32. Риски банкротства предприятия.
33. Налоговые риски.
34. Биржевые риски.
35. Банковские риски
36. Риски в страховании.

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	40
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	30-39

<p>Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.</p>	20-29
<p>Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.</p>	0-19

6.4. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (при необходимости).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

7. Методические материалы по освоению дисциплины

Методические рекомендации по подготовке к практическому (семинарскому) занятию

Основной целью практического (семинарского) занятия является проверка глубины понимания студентом изучаемой темы, учебного материала и умения изложить его содержание ясным и четким языком, развитие самостоятельного мышления и творческой активности у студента, умения решать практические задачи. На практических (семинарских) занятиях предполагается рассматривать наиболее важные, существенные, сложные вопросы которые, наиболее трудно усваиваются студентами. При этом готовиться к практическому (семинарскому) занятию всегда нужно заранее. Подготовка к практическому (семинарскому) занятию включает в себя следующее:

- обязательное ознакомление с вопросами для устного опроса,
- изучение конспектов лекций, соответствующих разделов учебника, учебного пособия, содержания рекомендованных нормативных правовых актов;
- работа с основными терминами (рекомендуется их выучить);
- изучение дополнительной литературы по теме занятия, делая при этом

необходимые выписки, которые понадобятся при обсуждении на семинаре;

- формулирование своего мнения по каждому вопросу и аргументированное его обоснование;

- запись возникших во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературы вопросов, чтобы затем на семинаре получить на них ответы;

- обращение за консультацией к преподавателю.