

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гуныко Юлия Александровна

« ____ » _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.О.33 Риск-менеджмент и страхование

38.03.01 Экономика

Мировые аграрные рынки

бакалавр

очная

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

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
<p>ОПК-2 Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;</p>	<p>ОПК-2.3 Рассчитывает на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базе экономически и социально-экономически показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</p>	<p>знает Методы качественного и количественного анализа рисков (вероятностно-статистические, экспертные, аналитические).</p>
		<p>умеет Рассчитывать ключевые показатели риска (математическое ожидание, дисперсия, стандартное отклонение, VaR), страховые тарифы (брутто-премию), коэффициенты убыточности, рентабельности страховых операций на основе типовых методик и нормативных актов.</p>
		<p>владеет навыками Навыками подготовки информационно-аналитической записки по управлению конкретным риском.</p>
<p>ОПК-4 Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности;</p>	<p>ОПК-4.3 Разрабатывает варианты управленческих решений и обосновывать их выбор с учетом критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>знает Основные инструменты и стратегии управления рисками (избежание, снижение, сохранение, трансферт).</p>
		<p>умеет Разрабатывать и сравнивать альтернативные варианты управленческих решений по минимизации рисков компании (например, выбор между самострахованием, покупкой страхового полиса или инвестициями в превентивные меры), обосновывая выбор на основе анализа затрат, эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий.</p>
		<p>владеет навыками Базовыми навыками применения методов анализа «что, если» (What-If Analysis) и сценарного анализа для оценки рисков.</p>
<p>УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</p>	<p>УК-10.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики и</p>	<p>знает Теоретические основы риск-менеджмента: сущность, классификацию, функции и основные концепции риска. Государственное регулирование в сфере управления рисками и страхования: цели, формы, институты (ЦБ РФ как мегарегулятор).</p>

		экономическог о развития, цели формы участия государства в экономике	умеет Анализировать роль государства в создании институциональной среды для управления системными рисками (финансовыми, экологическими, социальными) и в регулировании страхового рынка как элемента экономической стабильности. владеет навыками Навыками анализа страхового полиса, сравнения условий и тарифов разных страховщиков
УК-10	Способен	УК-10.2	знает Основы личного финансового планирования и управления личными рисками.
принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	решения областях	Применяет методы личного экономическог о и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономически е и финансовые риски	умеет Разрабатывать личный финансовый план, идентифицировать и оценивать личные финансовые риски (потери дохода, ущерб имуществу, медицинские расходы), выбирать и использовать страховые продукты и иные финансовые инструменты для их минимизации. владеет навыками Навыками подготовки информационно-аналитической записки по управлению конкретным риском

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Риск-менеджмент и страхование			
1.1.	Теоретические основы риск-менеджмента. Экономическая природа риска.	7	УК-10.1, УК- 10.2, ОПК-2.3, ОПК-4.3	

1.2.	Риск-менеджмент и страхование	7	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.3, ОПК-4.3	
1.3.	Инструменты и стратегии управления рисками.	7	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.3, ОПК-4.3	
1.4.	Страхование как экономический институт и механизм трансфера риска.	7	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.3, ОПК-4.3	
1.5.	Контрольная точка № 1	7	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.3, ОПК-4.3	Устный опрос, Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.6.	Классификация и основы актуарных расчетов в страховании.	7	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.3, ОПК-4.3	
1.7.	Личное и имущественное страхование.	7	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.3, ОПК-4.3	
1.8.	Страхование ответственности и предпринимательских рисков.	7	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.3, ОПК-4.3	
1.9.	Управление личными финансовыми рисками и страховое планирование.	7	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.3, ОПК-4.3	
1.10.	Контрольная точка № 2	7	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.3, ОПК-4.3	Устный опрос, Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.11.	Промежуточная аттестация	7	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.3, ОПК-4.3	
	Промежуточная аттестация			За

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			

1	Устный опрос	Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.	Перечень вопросов для устного опроса
Для оценки умений			
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			
2	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Риск-менеджмент и страхование"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Вопросы и задания к экзамену

Теоретические вопросы

1. Раскройте сущность понятия «риск». В чем отличие риска от неопределенности?
2. Приведите классификацию рисков по различным основаниям (источнику возникновения, возможности диверсификации и др.).
3. Опишите основные этапы процесса риск-менеджмента в организации.
4. Назовите и охарактеризуйте качественные методы идентификации и анализа рисков.
5. Какие количественные показатели используются для оценки риска? Рассчитайте стандартное отклонение для набора данных о возможных убытках (ОПК-2.3).
6. Что такое Value at Risk (VaR)? Каково его практическое применение?
7. Охарактеризуйте четыре базовые стратегии управления риском (избежание, снижение, принятие, трансферт). Приведите примеры.
8. Какова роль страхования в системе управления рисками? Назовите экономические функции страхования.
9. Объясните основные принципы страхования: страховой интерес, наивысшее доверие (uberrima fides), возмещение ущерба.
10. Опишите цели, формы и инструменты участия государства в регулировании страхового рынка в РФ (УК-10.1).
11. Дайте классификацию страхования по отраслям и формам проведения.
12. Из каких частей состоит страховая премия (брутто-ставка)? От чего зависит размер нетто-ставки (ОПК-2.3)?

13. Перечислите основные виды личного страхования. В чем особенности страхования жизни?
14. Раскройте содержание договора имущественного страхования. Что такое франшиза и какие виды франшиз вы знаете?
15. Для чего необходимо страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)? В чем его правовая и экономическая суть?
16. Что такое страхование предпринимательских рисков? Приведите примеры покрываемых рисков.
17. Опишите алгоритм действий страхователя при наступлении страхового случая.
18. Разработайте аргументы для обоснования руководству компании необходимости приобретения страхового полиса от киберрисков (ОПК-4.3).
19. Каковы ключевые личные финансовые риски? Какова роль страхования в их минимизации (УК-10.2)?
20. Как выбрать страховую компанию и конкретный страховой продукт для личных нужд?
21. Что такое сострахование и перестрахование? Какова их роль в страховании крупных и опасных рисков?
22. В чем состоят особенности обязательного и добровольного страхования?
23. Рассчитайте страховое возмещение при страховании имущества по системе пропорциональной ответственности, если страховая сумма меньше страховой стоимости (ОПК-2.3).
24. Проанализируйте возможные социально-экономические последствия для региона в случае отсутствия системы обязательного медицинского страхования (ОПК-4.3).
25. Сравните такие инструменты управления финансовыми рисками, как хеджирование с помощью фьючерсных контрактов и покупка страхового полиса.

Примерные практико-ориентированные задания

Практическая работа по теме 2: «Количественная оценка риска инвестиционного проекта».

- Задание: Даны три сценария развития проекта: пессимистичный (убыток 2 млн руб., вероятность 20%), реалистичный (прибыль 5 млн руб., вероятность 60%), оптимистичный (прибыль 10 млн руб., вероятность 20%). Рассчитайте математическое ожидание результата, дисперсию и стандартное отклонение. Сделайте вывод об уровне риска проекта (ОПК-2.3).

Практическая работа по теме 5: «Расчет страхового тарифа».

- Задание: На основе условных данных (вероятность наступления страхового случая = 0.01, средняя страховая сумма = 500 000 руб., среднее возмещение = 300 000 руб., доля нагрузки в тарифе = 25%) рассчитайте размер брутто-ставки на 100 руб. страховой суммы (ОПК-2.3).

Кейс 1: «Выбор стратегии для производственного предприятия»

- Ситуация: Завод столкнулся с риском остановки производства из-за сбоя в поставке критического импортного компонента (вероятность 15%, потенциальные убытки — 50 млн руб. в месяц). Варианты обработки риска: 1) Поиск локального поставщика (инвестиции 10 млн руб., снижает вероятность до 5%). 2) Создание запасов на 2 месяца (замороженные средства 20 млн руб., ликвидирует риск). 3) Приобретение страхования от перерывов в производстве (годовая премия 2 млн руб., покрытие до 40 млн руб. убытков). Задание: Проанализируйте варианты с точки зрения экономической эффективности, остаточного риска и операционных сложностей. Предложите обоснованное решение (ОПК-4.3).

Кейс 2: «Страховое планирование для молодой семьи»

- Ситуация: Семья из двух работающих человек (30 лет), арендуют квартиру, имеют ипотечный кредит 5 млн руб., автомобиль. Ежемесячный свободный остаток после всех выплат — 40 тыс. руб. Задание: Составьте для них рекомендации по «страховому портфелю»: определите ключевые риски, предложите конкретные виды страхования с обоснованием необходимой страховой суммы и приоритетности приобретения. Рассчитайте ориентировочную ежегодную стоимость такого портфеля (УК-10.2).

Практические задания (выборочно, всего >20):

1. Составьте карту рисков для интернет-магазина (не менее 10 рисков, оцените по шкалам «Вероятность» и «Влияние»).
2. Рассчитайте, какая франшиза (условная или безусловная) и какого размера будет

выгоднее для страхователя при разных гипотетических частотах и размерах ущерба.

3. Проанализируйте два договора добровольного медицинского страхования (ДМС) от разных компаний. Сравните по покрытию, лимитам, исключениям и стоимости.

4. На основе открытых данных ЦБ РФ рассчитайте коэффициент убыточности-нетто по автострахованию (кроме ОСАГО) за последний отчетный год (ОПК-2.3).

5. Разработайте памятку для сотрудника компании «Что делать при наступлении страхового случая по корпоративному полису страхования имущества».

6. Ролевая игра: «Переговоры со страховщиком». Студенты в парах (страхователь vs. страховой агент) разыгрывают обсуждение условий страхования коммерческой недвижимости.

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

А) Вопросы с выбором одного правильного ответа:

1. К финансовым рискам предприятия НЕ относится:

- а) Валютный риск.
- б) Риск ликвидности.
- в) Риск изменения законодательства.
- г) Кредитный риск.

Ответ: в)

2. Принцип страхования, согласно которому страхователь обязан сообщить страховщику все существенные обстоятельства, известные ему, называется:

- а) Принцип возмещения ущерба.
- б) Принцип страхового интереса.
- в) Принцип наивысшего доверия (*uberrima fides*).
- г) Принцип суброгации.

Ответ: в)

3. Если страховая сумма, указанная в договоре, меньше страховой (действительной) стоимости имущества, а ущерб составил 400 тыс. руб. при страховой сумме 600 тыс. руб. и страховой стоимости 1 млн руб., то по системе пропорциональной ответственности страховое возмещение будет равно:

- а) 400 тыс. руб.
- б) 240 тыс. руб.
- в) 600 тыс. руб.
- г) 0 руб.

*Ответ: б) $(400\ 000 * (600\ 000 / 1\ 000\ 000) = 240\ 000)$ *

Б) Вопросы с выбором нескольких правильных ответов:

4. Какие из перечисленных методов относятся к стратегии СНИЖЕНИЯ риска? (Выберите 3 ответа)

- а) Покупка страхового полиса.
- б) Диверсификация инвестиционного портфеля.
- в) Отказ от запуска рискованного проекта.
- г) Внедрение системы противопожарной безопасности.
- д) Создание резервного фонда на случай убытков.

Ответ: б, г, д

5. Какие из перечисленных видов страхования в Российской Федерации являются ОБЯЗАТЕЛЬНЫМИ? (Выберите 3 ответа)

- а) Страхование квартиры по ипотеке.
- б) Обязательное пенсионное страхование (ОПС).
- в) Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).
- г) Добровольное медицинское страхование (ДМС).
- д) Обязательное медицинское страхование (ОМС).

Ответ: б, в, д

В) Задание на установление соответствия:

6. Установите соответствие между видом личного страхования и типичным страховым случаем по нему:

1. Страхование жизни на случай смерти
 2. Страхование от несчастных случаев и болезней
 3. Добровольное медицинское страхование (ДМС)
 4. Накопительное страхование жизни
- А) Установление инвалидности в результате аварии.
 Б) Госпитализация для проведения плановой операции.
 В) Дожитие застрахованного лица до окончания срока договора и получение накопленной суммы.
 Г) Смерть застрахованного от любой причины в период действия договора.
- *Ответ: 1-Г, 2-А, 3-Б, 4-В*

***Примерные оценочные материалы
 для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
 по итогам освоения дисциплины (модуля)***

Вопросы и задания к зачету

Теоретические вопросы

1. Раскройте сущность понятия «риск». В чем отличие риска от неопределенности?
2. Приведите классификацию рисков по различным основаниям (источнику возникновения, возможности диверсификации и др.).
3. Опишите основные этапы процесса риск-менеджмента в организации.
4. Назовите и охарактеризуйте качественные методы идентификации и анализа рисков.
5. Какие количественные показатели используются для оценки риска? Рассчитайте стандартное отклонение для набора данных о возможных убытках (ОПК-2.3).
6. Что такое Value at Risk (VaR)? Каково его практическое применение?
7. Охарактеризуйте четыре базовые стратегии управления риском (избежание, снижение, принятие, трансферт). Приведите примеры.
8. Какова роль страхования в системе управления рисками? Назовите экономические функции страхования.
9. Объясните основные принципы страхования: страховой интерес, наивысшее доверие (uberrima fides), возмещение ущерба.
10. Опишите цели, формы и инструменты участия государства в регулировании страхового рынка в РФ (УК-10.1).
11. Дайте классификацию страхования по отраслям и формам проведения.
12. Из каких частей состоит страховая премия (брутто-ставка)? От чего зависит размер нетто-ставки (ОПК-2.3)?
13. Перечислите основные виды личного страхования. В чем особенности страхования жизни?
14. Раскройте содержание договора имущественного страхования. Что такое франшиза и какие виды франшиз вы знаете?
15. Для чего необходимо страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)? В чем его правовая и экономическая суть?
16. Что такое страхование предпринимательских рисков? Приведите примеры покрываемых рисков.
17. Опишите алгоритм действий страхователя при наступлении страхового случая.
18. Разработайте аргументы для обоснования руководству компании необходимости приобретения страхового полиса от киберрисков (ОПК-4.3).
19. Каковы ключевые личные финансовые риски? Какова роль страхования в их минимизации (УК-10.2)?
20. Как выбрать страховую компанию и конкретный страховой продукт для личных нужд?
21. Что такое сострахование и перестрахование? Какова их роль в страховании крупных и опасных рисков?
22. В чем состоят особенности обязательного и добровольного страхования?
23. Рассчитайте страховое возмещение при страховании имущества по системе пропорциональной ответственности, если страховая сумма меньше страховой стоимости (ОПК-2.3).
24. Проанализируйте возможные социально-экономические последствия для региона в случае отсутствия системы обязательного медицинского страхования (ОПК-4.3).

25. Сравните такие инструменты управления финансовыми рисками, как хеджирование с помощью фьючерсных контрактов и покупка страхового полиса.

Примерные практико-ориентированные задания

Практическая работа по теме 2: «Количественная оценка риска инвестиционного проекта».

- Задание: Даны три сценария развития проекта: пессимистичный (убыток 2 млн руб., вероятность 20%), реалистичный (прибыль 5 млн руб., вероятность 60%), оптимистичный (прибыль 10 млн руб., вероятность 20%). Рассчитайте математическое ожидание результата, дисперсию и стандартное отклонение. Сделайте вывод об уровне риска проекта (ОПК-2.3).

Практическая работа по теме 5: «Расчет страхового тарифа».

- Задание: На основе условных данных (вероятность наступления страхового случая = 0.01, средняя страховая сумма = 500 000 руб., среднее возмещение = 300 000 руб., доля нагрузки в тарифе = 25%) рассчитайте размер брутто-ставки на 100 руб. страховой суммы (ОПК-2.3).

Кейс 1: «Выбор стратегии для производственного предприятия»

- Ситуация: Завод столкнулся с риском остановки производства из-за сбоя в поставке критического импортного компонента (вероятность 15%, потенциальные убытки — 50 млн руб. в месяц). Варианты обработки риска: 1) Поиск локального поставщика (инвестиции 10 млн руб., снижает вероятность до 5%). 2) Создание запасов на 2 месяца (замороженные средства 20 млн руб., ликвидирует риск). 3) Приобретение страхования от перерывов в производстве (годовая премия 2 млн руб., покрытие до 40 млн руб. убытков). Задание: Проанализируйте варианты с точки зрения экономической эффективности, остаточного риска и операционных сложностей. Предложите обоснованное решение (ОПК-4.3).

Кейс 2: «Страховое планирование для молодой семьи»

- Ситуация: Семья из двух работающих человек (30 лет), арендуют квартиру, имеют ипотечный кредит 5 млн руб., автомобиль. Ежемесячный свободный остаток после всех выплат — 40 тыс. руб. Задание: Составьте для них рекомендации по «страховому портфелю»: определите ключевые риски, предложите конкретные виды страхования с обоснованием необходимой страховой суммы и приоритетности приобретения. Рассчитайте ориентировочную ежегодную стоимость такого портфеля (УК-10.2).

Практические задания (выборочно, всего >20):

1. Составьте карту рисков для интернет-магазина (не менее 10 рисков, оцените по шкалам «Вероятность» и «Влияние»).
2. Рассчитайте, какая франшиза (условная или безусловная) и какого размера будет выгоднее для страхователя при разных гипотетических частотах и размерах ущерба.
3. Проанализируйте два договора добровольного медицинского страхования (ДМС) от разных компаний. Сравните по покрытию, лимитам, исключениям и стоимости.
4. На основе открытых данных ЦБ РФ рассчитайте коэффициент убыточности-нетто по автострахованию (кроме ОСАГО) за последний отчетный год (ОПК-2.3).
5. Разработайте памятку для сотрудника компании «Что делать при наступлении страхового случая по корпоративному полису страхования имущества».
6. Ролевая игра: «Переговоры со страховщиком». Студенты в парах (страхователь vs. страховой агент) разыгрывают обсуждение условий страхования коммерческой недвижимости.

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Тематика рефератов по дисциплине

1. Эволюция концепций риск-менеджмента: от интуитивного подхода к ERM (Enterprise Risk Management).
2. Роль Банка России в обеспечении финансовой стабильности и регулировании страхового рынка.
3. Киберриски как новая глобальная угроза: методы оценки и инструменты управления (включая страхование).
4. Страхование в условиях цифровой трансформации (InsurTech): новые продукты, каналы продаж и вызовы для регулятора.
5. Сравнительный анализ систем обязательного медицинского страхования в России и Германии.
6. Страхование как инструмент социально-экономической политики государства (на примере пенсионного страхования).
7. Управление рисками в стартап-проектах: специфика и подходы.
8. Экологические риски и страхование ответственности за причинение вреда окружающей среде.
9. Личное финансовое планирование для семьи: построение комплексной системы защиты от рисков.
10. Влияние климатических изменений на страховой рынок: вызовы и адаптационные стратегии.