

Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра статистики и эконометрики

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б.1.В.ДВ.2.1 Статистические методы в страховании бизнес-рисков»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Бизнес-аналитика и статистика

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

Программа академического бакалавриата

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная

Год набора 2016

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра статистики и эконометрики

наименование кафедры

протокол № 17 от 15 02 2016 г.

Заведующий кафедрой

Кафедра статистики и эконометрики

наименование кафедры

подпись

В.Н. Афанасьев

расшифровка подписи

Исполнители:

Доцент кафедры статистики и эконометрики

должность

подпись

Лебедева Т.В.

расшифровка подписи

Доцент кафедры статистики и эконометрики

должность

подпись

Еремеева Н.С.

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

код наименование

личная подпись

А.М. Балмина

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки

личная подпись

Н.Н. Грицай

расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству факультета

личная подпись

Тычина Н.А.

расшифровка подписи

№ регистрации 31896

© Лебедева Т.В., 2016
© Еремеева Н.С.
© ОГУ, 2016

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины является ознакомление студентов с экономической природой и содержанием понятий «неопределенность», «риск» и «страхование», основными принципами и статистическими методами в страховании бизнес-рисков, принятия решений при неопределенности, моделирования экономических систем в условиях неопределенности и риска.

Задачи дисциплины:

- дать определения ключевых понятий «неопределенность», «риск» и «страхование», раскрыть различные аспекты усиления неопределенности и полезности риска в современных условиях хозяйствования;
- выделить критерии классификации рисков и охарактеризовать виды рисков в соответствии с выделенными критериями;
- ознакомить с теоретическими основами страхования бизнес-рисков;
- охарактеризовать традиционные и современные методы исследования рисков, методы количественной оценки рисков;
- получение практических навыков идентификации рисков, сопровождающих те или иные виды предпринимательской деятельности, связанных с той или иной хозяйственной ситуацией, формализации рискованных ситуаций, выбора методов оценки рисков и принятия решений.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б.1.Б.13 Статистика, Б.1.Б.16 Деньги, кредит, банки*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<u>Знать:</u> - основные понятия и классификационные аспекты теории риска; - методические основы количественной оценки и анализа рисков; - теоретические основы страхования бизнес-рисков. <u>Уметь:</u> - применять конкретные подходы, методы и модели для оценки и анализа рисков, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; - выбирать оптимальные решения, сопряженные с различными видами рисков. <u>Владеть:</u> -навыками применения статистических методов в страховании бизнес-рисков.	ПК-1 способностью собирать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
<u>Знать:</u> -основные принципы применения статистико-математических методов в страховании бизнес-рисков; <u>Уметь:</u> -применять статистические методы для оценки бизнес-рисков; <u>Владеть:</u> -методами количественной оценки и анализа бизнес-рисков	ПК-4 способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
	содержательно интерпретировать полученные результаты
<u>Знать:</u> -теоретические аспекты статистической методологии анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявления тенденции изменения социально-экономических показателей. <u>Уметь:</u> -выбирать средства и методы, достаточные для анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявления тенденции изменения социально-экономических показателей. <u>Владеть:</u> -основными способами, алгоритмами, технологиями анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявления тенденции изменения социально-экономических показателей, а также опытом самостоятельной познавательной деятельности	ПК-6 способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
<u>Знать:</u> -виды носителей информации, основы функционирования систем сбора и обработки статистической информации национальными органами государственной статистики, перечень основных негосударственных источников статистической информации, алгоритм поиска статистической информации. <u>Уметь:</u> -организовывать работу по сбору, хранению (накоплению) и анализу статистической информации, пользоваться поисковыми системами для «добычи» данных из всемирной сети Интернет, применять системы управления базами данных для хранения (накопления) информации, а также подготовки ее для проведения анализа, обрабатывать статистическую информацию в современных специализированных пакетах программ, представлять результаты статистического исследования в наглядной и доступной форме. <u>Владеть:</u> -сбора информации из различных источников, разработки и проведения выборочных обследований, направленных на сбор информации, формирования базы данных с возможностью дальнейшей обработки информации, применения статистического инструментария к собранной информации посредством пакетов программ, подготовки аналитических отчетов на заданную тему	ПК-7 способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц (144 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов
------------	-----------------------------------

	7 семестр	всего
Общая трудоёмкость	144	144
Контактная работа:	34,25	34,25
Лекции (Л)	18	18
Практические занятия (ПЗ)	16	16
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа: - выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий; - подготовка к практическим занятиям).	109,75	109,75
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	диф. зач.	

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Неопределенность как базовый элемент исследования рисков. Классификация рисков	24	2	2		20
2	Методология и основные этапы управления рисками	28	4	4		20
3	Идентификация и анализ рисков	28	4	4		20
4	Оценка риска и принятие предпринимательских решений при отсутствии данных о вероятности возможных исходов рисков	34	4	4		26
5	Роль страхования в системе управления рисками. Риски в страховании. Учет рисков в регулировании страховой деятельности	30	4	2		24
	Итого:	144	18	16		110
	Всего:	144	18	16		110

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел 1 Неопределенность как базовый элемент исследования рисков. Классификация рисков.

Понятия «неопределенность» и «риск». Содержательный анализ неопределенности и порождающих ее источников (причин). Критерии классификации рисков, виды рисков, их характеристика. Система показателей характеризующих наличие (уровень) рисков.

Раздел 2 Методология и основные этапы управления рисками.

Комплексная система управления риском в предпринимательских структурах. Разработка программы управления рисками на предприятии. Функции риск-менеджера и его взаимодействие с финансово-кредитными службами. Управление риском как часть общего менеджмента фирмы. Функции риск-менеджмента. Цели и задачи управления рисками. Основные этапы управления риском

Раздел 3 Идентификация и анализ рисков

Идентификация риска. Способы и методы идентификации риска. Принципы и методы оценки и анализа риска. Количественные характеристики риска. Количественные и качественные

методы оценки риска. Метод деревьев. Метод сценариев. Метод имитационного моделирования. Построение профиля риска. Актуарная профессия. Роль актуариев в оценке рисков

Раздел 4 Оценка риска и принятие предпринимательских решений при отсутствии данных о вероятности возможных исходов рисков

Критерии оценки риска при отсутствии данных о вероятности возможных исходов рисков. Понятие субъективной вероятности. Критерий решения Вальда (максимин); альфа-критерий решения Гурвица; критерий решений Сэвиджа (критерий отказа от минимакса); критерий решений Лапласа (критерий решения Бэйеса). Выбор критерия в зависимости от рискованных обстоятельств.

Динамические риски и способы их оценки.

Раздел 5 Роль страхования в системе управления рисками. Риски в страховании. Учет рисков в регулировании страховой деятельности

Страхование как экономическая категория. Сущность и функции страхования. Риск как основа страховых отношений. Понятие и признаки страхового риска. Показатели, используемые при оценке страхового риска. Страховщик как субъект управления риском. Селекция рисков, принимаемых на страхование. Роль страховой премии в управлении риском страховой компании. Принципы расчета страховой премии. Методики расчета страховой премии по массовым видам страхования. Общие принципы расчета страховой премии по индивидуальным рискам. Риски страховщика. Способы управления рисками страховщика. Специфика предпринимательской деятельности в страховании. Основные организационно-правовые формы страховых организаций

4.3 Практические занятия

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Неопределенность как базовый элемент исследования рисков. Классификация рисков	2
2, 3	2	Методология и основные этапы управления рисками	4
4, 5	3	Идентификация и анализ рисков	4
6, 7	4	Оценка риска и принятие предпринимательских решений при отсутствии данных о вероятности возможных исходов рисков	4
8	5	Роль страхования в системе управления рисками. Риски в страховании. Учет рисков в регулировании страховой деятельности	2
		Итого:	16

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Статистические методы анализа данных: Учебник / Л.И. Ниворожкина, С.В. Арженовский, А.А. Рудяга [и др.]; под общ. ред. д-ра экон. наук, проф. Л.И. Ниворожкиной. — М.: РИОР: ИНФРА-М, 2016. — 333 с. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=556760>
2. Ерошенко, П.Д. Риски и неопределенность в менеджменте: определение, показатели, методы оценки и снижения / П.Д. Ерошенко. - М. : Лаборатория книги, 2012. - 97 с. - ISBN 978-5-504-00026-8. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=140816>

5.2 Дополнительная литература

1. Кудрявцев, А.А. Введение в количественный риск-менеджмент : учебник / А.А. Кудрявцев, А.В. Радионов ; Санкт-Петербургский государственный университет. - СПб. : Издательство Санкт-

Петербургского Государственного Университета, 2016. - 192 с. - ISBN 978-5-288-05651-2.
URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=457952>

2. Глущенко, В. В. Управление рисками. Страхование / В. В. Глущенко. - Железнодорожный : Крылья, 1999. - 336 с - ISBN 5-901039-06-8.

3. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: Оценка, управление, портфель инвестиций / А. С. Шапкин. - 3-е изд. - М. : Дашков и К, 2004. - 544 с. - ISBN 5-94798-508-X.

5.3 Периодические издания

1. Вестник Московского Университета. Серия 6. Экономика : журнал. - М. : Из-во МГУ, 2016.
2. Вопросы статистики : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2016.
3. Деньги и кредит : журнал. - М. : Центральный банк РФ, 2016.
4. Общество и экономика : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2016.
5. Региональная экономика: Теория и практика : журнал. - М. : ООО "Издательский дом Финансы и Кредит", 2016.
6. Российский экономический журнал : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2016.
7. Финансы и экономика. Анализ. Прогноз : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2016.
8. Финансы и бизнес : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2016.
9. Экономический анализ: теория и практика : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2016.

5.4 Интернет-ресурсы

1. <https://www.gks.ru> - Федеральная служба государственной статистики;
2. <https://www.hse.ru> – Национальный университет «Высшая школа экономики»;
3. <https://www.moex.com> – Московская биржа –биржевая группа;
4. <https://www.forex.ru> –FOREX;
5. <https://www.cbr.ru> – Центральный банк Российской Федерации.

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Операционная система Microsoft Windows
2. Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access)
3. Консультант Плюс [Электронный ресурс] : справочно-правовая система / Компания Консультант Плюс. – Электрон. дан. – Москва, [1992–2016]. – Режим доступа : в локальной сети ОГУ <\\fileserv1\CONSULT\cons.exe>
4. Гарант [Электронный ресурс] : справочно-правовая система / НПП Гарант-Сервис. – Электрон. дан. - Москва, [1990–2016]. – Режим доступа <\\fileserv1\GarantClient\garant.exe>.
5. Программное обеспечение для статистических исследований: STATISTICA for Windows v.6 Ru.
6. Автоматизированная интерактивная система сетевого тестирования - АИССТ (зарегистрирована в РОСПАТЕНТ, Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2011610456, правообладатель – Оренбургский государственный университет), режим доступа - <http://aist.osu.ru>.

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.