

УТВЕРЖДАЮ  
Первый проректор, проректор по  
УР

\_\_\_\_\_ А.Е. Рудин

## Рабочая программа дисциплины

**Б1.В.07** Риск-менеджмент

Учебный план: 2024-2025 38.03.01 РИНПО Страхование ОЗОс №1-3-113с.plx

Кафедра: **29** Менеджмента

Направление подготовки:  
(специальность) 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Страхование  
(специализация)

Уровень образования: бакалавриат

Форма обучения: очно-заочная

### План учебного процесса

| Семестр<br>(курс для ЗАО) |     | Контактная работа<br>обучающихся |                   | Сам.<br>работа | Контроль,<br>час. | Трудоё<br>мкость,<br>ЗЕТ | Форма<br>промежуточной<br>аттестации |
|---------------------------|-----|----------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|--------------------------|--------------------------------------|
|                           |     | Лекции                           | Практ.<br>занятия |                |                   |                          |                                      |
| 3                         | УП  | 8                                | 4                 | 92             | 4                 | 3                        | Зачет                                |
|                           | РПД | 8                                | 4                 | 92             | 4                 | 3                        |                                      |
| Итого                     | УП  | 8                                | 4                 | 92             | 4                 | 3                        |                                      |
|                           | РПД | 8                                | 4                 | 92             | 4                 | 3                        |                                      |

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954

Составитель (и):

кандидат технических наук, Доцент

\_\_\_\_\_

Чигиринова  
Владимировна

Марина

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой менеджмента

\_\_\_\_\_

Титова Марина  
Николаевна

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_

Титова Марина  
Николаевна

Методический отдел:

\_\_\_\_\_

## 1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**1.1 Цель дисциплины:** Сформировать компетенции обучающегося в области анализа и управления рисками страховой организации и страхуемых объектов, принятия решений по выбору наиболее эффективных методов управления и минимизации рисков.

**1.2 Задачи дисциплины:**

- раскрыть этапы и тенденции мирового опыта исследования рисков, теории риск-менеджмента
- раскрыть принципы анализа рисков проводимого страховой организацией, выбора методов выявления риска, его оценки и определения пределов допустимого риска;
- продемонстрировать методы анализа рисков страховой организации и их применение.

**1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:**

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

Андеррайтинг страховых операций

## 2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

|   |
|---|
| <b>ПК-7: Способен проводить андеррайтинг</b>                                      |
| <b>Знать:</b> понятие и классификацию рисков, функции и методы управления рисками |
| <b>Уметь:</b> проводить идентификацию рисков                                      |
| <b>Владеть:</b> навыками оценки и анализа рисков                                  |

## 3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

| Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий   | Семестр<br>(курс для ЗАО) | Контактная работа |               | СР<br>(часы) | Инновац.<br>формы<br>занятий | Форма<br>текущего<br>контроля |   |
|---|---------------------------|-------------------|---------------|--------------|------------------------------|-------------------------------|---|
|   |                           | Лек.<br>(часы)    | Пр.<br>(часы) |              |                              |                               |   |
| Раздел 1. Общие принципы и понятия риск-менеджмента, история возникновения  | 3                         |                   |               |              |                              | К                             |   |
| Тема 1. История развития рискологии. Зарубежный опыт риск-менеджмента. Понятие неопределенности. Неопределенность и риск деятельности предприятия.  |                           |                   |               | 7            |                              |                               |   |
| Тема 2. Понятие предпринимательского риска. Характеристики и элементы риска.  |                           |                   |               | 7            |                              |                               |   |
| Тема 3. Классификация рисков. Критерии классификации. Риски в различных сферах деятельности.  |                           | 1                 |               | 8            |                              |                               |   |
| Тема 4. Идеология риск – менеджмента. Управление риском. Цели и методы управления риском. Этапы процесса управления риском.   |                           | 1                 |               | 8            |                              |                               |   |
| Раздел 2. Применение инструментов и методов риск – менеджмента в страховании  |                           |                   |               |              |                              |                               |   |
| Тема 5. Методы выявления наличия риска. Проблемно-ориентировочные таблицы, экстраполяционные модели, методы экспертного прогнозирования при выявлении риска. Визуализация риска. Определение уровня приемлемого риска и его пороговых значений. Методика рискованного капитала. |                           | 1                 | 1             | 8            |                              |                               | К |
| Тема 6. Оценка риска. Идентификация и анализ предпринимательского риска. Качественные и количественные методы оценки риска. Объективные и субъективные методы оценки риска  | 1                         | 1                 | 7             | ГД           |                              |                               |   |

|   |  |       |   |    |    |   |
|---|--|-------|---|----|----|---|
| Тема 7. Пути снижения предпринимательского риска. Выбор методов снижения предпринимательского риска, их сущность и значение. Страхование.                         |  | 1     | 1 | 7  |    |   |
| Тема 8. Принятие рисков, ограничение рисков, уклонение от риска. Хеджирование предпринимательского риска, страхование рисков, продажа рисков, обеспечение рисков. |  | 1     |   | 7  |    |   |
| Тема 9. Финансирование риска. Затраты на риск. Методы и источники финансирования риска их применение и эффективность  |  | 1     | 1 | 7  |    |   |
| Раздел 3. Принятие управленческих решений в ситуации риска. Психологические аспекты риск-менеджмента  |  |       |   |    |    | К |
| Тема 10. Субъективная природа риска. Учет особенностей принятия решения ЛПР и коллективом лиц   |  | 1     |   | 9  | АС |   |
| Тема 11. Психологические пределы риска. Типы отношения предпринимателей к риску. Особенности личности, функции и задачи риск-менеджера.                           |  |       |   | 9  | ГД |   |
| Тема 12. Риск-менеджмент и культура компании.   |  |       |   | 8  | ГД |   |
| Итого в семестре (на курсе для ЗАО)   |  | 8     | 4 | 92 |    |   |
| Консультации и промежуточная аттестация (Зачет)   |  | 0,25  |   |    |    |   |
| <b>Всего контактная работа и СР по дисциплине</b>   |  | 12,25 |   | 92 |    |   |

#### 4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

#### 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

##### 5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

##### 5.1.1 Показатели оценивания

| Код компетенции | Показатели оценивания результатов обучения  | Наименование оценочного средства   |
|-----------------|---|--|
| ПК-7            | Перечисляет виды рисков, систематизирует и обобщает методы выявления и анализа рисков<br>Оценивает вероятность наступления страхового случая и соответствующие потери (ущерб), принимает управленческие решения на основе оценки возможных рисков.<br>Рассчитывает аналитические показатели рисков как на страхуемом предприятии, так и в страховой организации | Перечень вопросов для устного собеседования, тесты и перечень практических заданий |

##### 5.1.2 Система и критерии оценивания

| Шкала оценивания | Критерии оценивания сформированности компетенций   |                   |
|------------------|--|-------------------|
|                  | Устное собеседование   | Письменная работа |
| Зачтено          | Обучающийся своевременно выполнил практические работы и представил результаты в форме презентации (Microsoft Office Power Point);, возможно допуская несущественные ошибки в ответе на вопросы преподавателя. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра. |                   |

|            |  |  |
|------------|--|--|
| Не зачтено | Обучающийся не выполнил (выполнил частично) практические работы, не представил результаты в форме презентации (Microsoft Office Power Point, допустил существенные ошибки в ответе на вопросы преподавателя. Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра. |  |
|------------|--|--|

## 5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

### 5.2.1 Перечень контрольных вопросов

| № п/п  | Формулировки вопросов  |
|--------|--|
| Курс 3 |  |
| 1      | История и предпосылки появления науки «Рискология».  |
| 2      | Факторы, определяющие необходимость изучения и анализа рисков предпринимательской деятельности.                                      |
| 3      | Сходство и различие понятий «риск» и «неопределенность».   |
| 4      | Основные черты и элементы предпринимательского риска.  |
| 5      | Риски, их особенности и классификация.   |
| 6      | Критерии классификации рисков.   |
| 7      | Внутренние и внешние риски.  |
| 8      | Предпринимательские риски, основные черты и классификация.   |
| 9      | Финансовые и коммерческие риски.   |
| 10     | Внешние риски: страновой, валютный, налоговый и др.  |
| 11     | Внутренние риски: организационный, ресурсный, портфельный, кредитный и инновационный.  |
| 12     | Процесс управления рисками: цели, задачи и стадии управления.  |
| 13     | Методы управления рисками.   |
| 14     | Метод управления рисками: принятие риска.  |
| 15     | Избежание риска, как один из методов управления рисками.   |
| 16     | Снижение степени риска, варианты применения этого метода управления рисками.   |
| 17     | Страхование как метод снижения риска.  |
| 18     | Основные понятия и виды страхования.   |
| 19     | Финансирование риска, выбор оптимального метода финансирования в зависимости от особенностей риска.                                  |
| 20     | Способы выявления наличия риска, анализ и визуализация риска.  |
| 21     | Применение проблемно-ориентировочных таблиц, математического прогнозирования, сценарного метода и метода Дельфи для выявления риска. |
| 22     | Методы анализа риска.  |
| 23     | Качественная и количественная оценка риска.  |
| 24     | Объективные и субъективные методы оценки риска.  |
| 25     | Основные математические инструменты теории вероятностей, применяемые для оценки риска.   |
| 26     | Величина ожидаемого риска. Вероятность риска, понятие «шанс».  |
| 27     | Интегральная оценка риска.   |
| 28     | Определение пороговых значений риска, понятие «рисковый капитал».  |
| 29     | Принятие управленческих решений в ситуациях, связанных с риском.   |
| 30     | Основные типы отношения предпринимателей к риску.  |
| 31     | Значение личности риск-менеджера в процессе управления риском.   |

### 5.2.2 Типовые тестовые задания

1 Риск – это:

- а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
- б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
- в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
- г) вероятность провала программы продаж;
- д) вероятность успеха в бизнесе.

2 Управление риском – это:

- а) отказ от рискованного проекта;
- б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
- г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска

3 Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:

- а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
- б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
- в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
- г) умение ликвидировать такие последствия;
- д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

4 Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск- менеджменте?

- а) прогнозирование;
- б) нормирование;
- в) организация;
- г) регулирование;
- д) координация;
- е) распределение;
- ж) стимулирование;
- з) контроль.

5 Главной функцией риск-менеджмента является:

- а) создание четкой системы управления рисками;
- б) оценка риска по каждому проекту в компании;
- в) оценка риска для компании в целом;

- г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.
- 6 Что из перечисленного является правилами риск-менеджмента?
- а) нельзя рисковать многим ради малого;
  - б) риск – дело благородное;
  - в) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;
  - г) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска;

7 Системный риск – это:

- а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка;
- б) риск разрушения системы управления организацией;
- в) общая система рисков, которым подвергнута организация;
- г) система оценки и управления рисками

8 Суть риск-менеджмента состоит в:

- а) устранении риска;
- б) управлении риском;
- в) снижении риска;
- г) выборе риска.

9 Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:

- а) нулю;
- б) единице;
- в) 0,5;
- г) 100%.

10 Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:

- а) конвергенция;
- б) фокусирование;
- в) диверсификация;
- г) дифференцирование.

11 Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, – это:

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

12 К какой группе методов относятся различные варианты диверсификации::

- а) методов диссипации риска;
- б) методов компенсации риска;
- в) методов уклонения от риска;
- г) методов локализации риска

13 Инновационный риск – это:

- а) риск срыва сроков сдачи результатов научно-технических исследований;
- б) риск того, что новый товар не будет принят рынком;
- в) риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен;
- г) риск, связанный с утечкой информации об исползуемых фирмой инновациях.

14 Коммерческий риск – это риск, возникающий:

- а) на коммерческих предприятиях;
- б) при заключении коммерческих сделок;
- в) в процессе реализации товаров или услуг;
- г) в процессе производства товаров или услуг.

### 5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

Задача 1: Имеются два варианта вложения капитала. В первом варианте из 100 случаев в 55 был получен доход 100 тыс. р., в 45 случаях – 80 тыс. р. Во втором варианте из 160 случаев в 10 был получен доход 300 тыс. р., в 80 случаях – 110 тыс. р., в 70 случаях - 20 тыс. р. Необходимо выбрать наиболее доходный вариант вложения капитала.

Задача 2: Вы располагаете определенным капиталом и рассматриваете альтернативные возможности вложения его либо в производство кинофильма, либо в торговлю.

Вероятность успеха вложения капитала в кинофильм – 0,2, то же в торговлю – 0,7.

Вероятность неуспеха вложения капитала в кинофильм – 0,8, то же в торговлю – 0,3.

В случае успеха кинофильм дает 90 % прибыли, торговля – 30 %.

В случае неуспеха кинофильм дает 10 %, торговля – 20 %.

Куда выгоднее вложить капитал?

Задача 3: На территории предприятия произошла авария водопровода. Общая длина трубопровода - 150 м, в том числе 50 м трубы приходится на труднодоступные места.

Каков риск того, что ремонт придется производить на труднодоступном участке?

Задача 4: Определить количество застрахованных объектов на предприятии, если страховая сумма по договору страхования составила 40 млн р. По страховому случаю было выплачено возмещение 12 млн р.

Число пострадавших объектов - 4 при тяжести ущерба 0,6.

### 5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

#### 5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

#### 5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная  Письменная  Компьютерное тестирование  Иная

#### 5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

- отсутствие возможности пользоваться конспектом, иными материалами;
- время на устный ответ (вопрос и решение задачи) – 40 минут.

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Учебная литература

| Автор  | Заглавие  | Издательство  | Год издания | Ссылка  |
|--|---|---|-------------|---|
| <b>6.1.1 Основная учебная литература</b>                     |   |   |             |   |
| Панягина, А. Е.,<br>Свистунов, А. В.                         | Управление рисками на предприятии: теория и практика  | Москва: Ай Пи Ар Медиа  | 2020        | <a href="http://www.iprbookshop.ru/96561.html">http://www.iprbookshop.ru/96561.html</a>   |
| Никонов, В.  | Управление рисками: Как больше зарабатывать и меньше терять   | Москва: Альпина Паблишер  | 2019        | <a href="http://www.iprbookshop.ru/82360.html">http://www.iprbookshop.ru/82360.html</a>   |
| Ларионова, И. А.   | Управление финансовыми рисками  | Москва: Издательский Дом МИСиС  | 2020        | <a href="http://www.iprbookshop.ru/106893.html">http://www.iprbookshop.ru/106893.html</a>   |
| Шапкин А.С.  | Теория риска и моделирование рисков ситуаций  | Москва: Дашков и К  | 2017        | <a href="https://ibooks.ru/reading.php?short=1&amp;productid=342655">https://ibooks.ru/reading.php?short=1&amp;productid=342655</a> |
| <b>6.1.2 Дополнительная учебная литература</b>               |   |   |             |   |
| Фомичев А.Н.   | Риск-менеджмент   | Москва: Дашков и К  | 2016        | <a href="https://ibooks.ru/reading.php?short=1&amp;productid=355383">https://ibooks.ru/reading.php?short=1&amp;productid=355383</a> |
| Чигиринова М. В.   | Риск-менеджмент. Самостоятельная работа. Контрольные работы   | СПб.: СПбГУПТД  | 2018        | <a href="http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2018351">http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2018351</a>     |
| Турчаева, И. Н.  | Страхование   | Саратов: Ай Пи Эр Медиа   | 2018        | <a href="http://www.iprbookshop.ru/72817.html">http://www.iprbookshop.ru/72817.html</a>   |
| Канев, В. С.   | Теоретические основы управления рисками   | Новосибирск: Сибирский государственный университет телекоммуникаций и информатики | 2020        | <a href="http://www.iprbookshop.ru/102139.html">http://www.iprbookshop.ru/102139.html</a>   |
| Алиев, Б. Х.,<br>Махдиева, Ю. М.                             | Страхование   | Москва: ЮНИТИ-ДАНА  | 2017        | <a href="http://www.iprbookshop.ru/71061.html">http://www.iprbookshop.ru/71061.html</a>   |
| Чигиринова М. В.   | Риск-менеджмент. Практические занятия. Самостоятельная работа   | СПб.: СПбГУПТД  | 2017        | <a href="http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2017619">http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2017619</a>     |
| Авдийский, В. И.,<br>Безденежных, В. М.,<br>Синявский, Н. Г. | Современные научные подходы к разработке систем минимизации рисков в деятельности хозяйствующих субъектов | Москва: Научный консультант   | 2019        | <a href="http://www.iprbookshop.ru/104997.html">http://www.iprbookshop.ru/104997.html</a>   |

### 6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем



Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>  
База данных исследований Центра стратегических разработок [Электронный ресурс]. URL: <https://www.csr.ru/issledovaniya/>

Информационный ресурсный центр по научной и практической психологии «ПСИ-ФАКТОР» [Электронный ресурс]. URL: <http://psyfactor.org/>

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Раздел. Информатика и информационные технологии» [Электронный ресурс]. URL: [http://window.edu.ru/catalog/?p\\_rubr=2.2.75.6](http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.75.6)

### 6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

Microsoft Windows

MicrosoftOfficeProfessional

ПП Project Expert 7 Tutorial

Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат.ВУЗ» версии 3.3

СПС КонсультантПлюс

### 6.4 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

| Аудитория            | Оснащение   |
|----------------------|---|
| Компьютерный класс   | Мультимедийное оборудование, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду |
| Лекционная аудитория | Мультимедийное оборудование, специализированная мебель, доска   |
| Учебная аудитория    | Специализированная мебель, доска  |