

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор, проректор по
УР

_____ А.Е. Рудин

Рабочая программа дисциплины

Б1.О.31 Риск-менеджмент

Учебный план: 2024-2025 38.03.06 РИНПО Торговля непрод тов ОЗОс №1-3-114с.plx

Кафедра: **29** Менеджмента

Направление подготовки:
(специальность) 38.03.06 Торговое дело

Профиль подготовки: Торговля непродовольственными товарами
(специализация)

Уровень образования: бакалавриат

Форма обучения: очно-заочная

План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоё мкость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации	
	Лекции	Практ. 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 38.03.06 Торговое дело, утверждённым приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 963

Составитель (и):

кандидат технических наук, Доцент

Чигиринова Марина
Владимировна

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой менеджмента

Титова Марина
Николаевна

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

Куличенко Анатолий
Васильевич

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:

Статистика

2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ОПК-2: Способен осуществлять сбор, обработку и анализ данных, необходимых для решения оперативных и тактических задач в сфере профессиональной деятельности;
Знать: - принципы управления рисками; концепцию и процесс управления рисками; методы мониторинга и анализа принятых решений в области риск-менеджмента.
Уметь: – формулировать политику и составлять план риск- менеджмента; составлять структуру управления рисками; проводить оценку и идентификацию рисков;
Владеть: навыками определения общих намерений и направления организации по отношению к риск-менеджменту; навыками определения подхода, компонентов менеджмента и ресурсов, применимых к управлению рисками; навыками мониторинга и анализа результатов модификации риска.

3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий	Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа		СР (часы)	Инновац. формы занятий	Форма текущего контроля
		Лек. (часы)	Пр. (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				
Всего контактная работа и СР по дисциплине		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
ОПК-2	<p>Перечисляет методы и принципы управления рисками; концепцию и процесс управления рисками; методы мониторинга и анализа принятых решений в области риск-менеджмента.</p> <p>Принимает управленческие решения в ситуациях, связанных с риском. Оценивает объективные и субъективные методы оценки риска.</p> <p>Изучает факторы, определяющие анализ рисков предпринимательской деятельности. Проводит мониторинг и анализ результатов превентивных действий в ситуации риска.</p>	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 используемых 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
6.1.1 Основная учебная литература				
Шапкин А.С.	Теория риска и моделирование рисков ситуаций	Москва: Дашков и К	2017	https://ibooks.ru/reading.php?short=1&productid=342655
Ларионова, И. А.	Управление финансовыми рисками	Москва: Издательский Дом МИСиС	2020	http://www.iprbookshop.ru/106893.html
Никонов, В.	Управление рисками: Как больше зарабатывать и меньше терять	Москва: Альпина Паблишер	2019	http://www.iprbookshop.ru/82360.html
Панягина, А. Е., Свистунов, А. В.	Управление рисками на предприятии: теория и практика	Москва: Ай Пи Ар Медиа	2020	http://www.iprbookshop.ru/96561.html
6.1.2 Дополнительная учебная литература				
Алиев, Б. Х., Махдиева, Ю. М.	Страхование	Москва: ЮНИТИ-ДАНА	2017	http://www.iprbookshop.ru/71061.html
Авдийский, В. И., Безденежных, В. М., Синявский, Н. Г.	Современные научные подходы к разработке систем минимизации рисков в деятельности хозяйствующих субъектов	Москва: Научный консультант	2019	http://www.iprbookshop.ru/104997.html
Фомичев А.Н.	Риск-менеджмент	Москва: Дашков и К	2016	https://ibooks.ru/reading.php?short=1&productid=355383
Турчаева, И. Н.	Страхование	Саратов: Ай Пи Эр Медиа	2018	http://www.iprbookshop.ru/72817.html
Чигиринова М. В.	Риск-менеджмент. Самостоятельная работа. Контрольные работы	СПб.: СПбГУПТД	2018	http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2018351
Чигиринова М. В.	Риск-менеджмент. Практические занятия. Самостоятельная работа	СПб.: СПбГУПТД	2017	http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2017619
Канев, В. С.	Теоретические основы управления рисками	Новосибирск: Сибирский государственный университет телекоммуникаций и информатики	2020	http://www.iprbookshop.ru/102139.html

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

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