Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна»
(СПбГУПТД)

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор, проректор
по УР

_____А.Е. Рудин

Подлинник электронного документа, подписанного ЭЦП, хранится в системе электронного документооборота
ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна»

Сертификат 03 37 82 ac 95 ff b3 99 40 18 ea 3c 01 9f 6f c8
Владелец Рудин Александр Евгеньевич, первый проректор
Действителен с 17 июля 2026 г. по 17 октября 2027

# Рабочая программа дисциплины

**Б1.В.14** Риск-менеджмент

Учебный план: 2026-2027 38.03.02 ИБК Креат мен в диз и моде ОО №1-1-60.plx

Кафедра: 29 Менеджмента

Направление подготовки: (специальность) 38.03.02 Менеджмент

Профиль подготовки: (специализация) Креативный менеджмент в дизайне и моде

Уровень образования: бакалавриат

Форма обучения: очная

**План учебного процесса**

| Семестр (курс для ЗАО) | | Контактная работа обучающихся | | Сам. работа | Контроль, час. | Трудоёмкость, ЗЕТ | Форма промежуточной аттестации |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Лекции | Практ. занятия | | | | |
| 7 | УП | 16 | 16 | 75,75 | 0,25 | 3 | Зачет |
| | РПД | 16 | 16 | 75,75 | 0,25 | 3 | |
| Итого | УП | 16 | 16 | 75,75 | 0,25 | 3 | |
| | РПД | 16 | 16 | 75,75 | 0,25 | 3 | |

Санкт-Петербург
2026

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, утверждённым приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 970

Составитель (и):

кандидат экономических наук, Доцент _____ Касаткин Б.П.

От кафедры составителя: _____ Титова Марина Николаевна
Заведующий кафедрой менеджмента

От выпускающей кафедры: _____ Титова Марина Николаевна
Заведующий кафедрой

Методический отдел:
_____

## 1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**1.1 Цель дисциплины:** Сформировать компетенции обучающегося в области анализа и управления рисками в разных сферах деятельности, принятия решений по выбору наиболее эффективных методов управления и минимизации рисков.

**1.2 Задачи дисциплины:**

• раскрыть этапы и тенденции мирового опыта исследования рисков, теории рискологии

• раскрыть принципы выбора методов выявления риска, его оценки и определения пределов допустимого риска;

• продемонстрировать особенности разработки методов управления риском,

• раскрыть методы анализа, оценки и планирования последствий реализации рисков

**1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:**

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

Бизнес-планирование

Экономика предприятия

Инновационный менеджмент

## 2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

| |
|---|
| **ПК-2: Способен разрабатывать и усовершенствовать кросс-функциональный процесс организации или административный регламент организации креативной сферы** |
| **Знать:** Методы идентификации риска организации креативной сферы, методы анализа и оценки риска (анализ существующих контролей и методов по управлению рисками и их достаточность, анализ последствий рисков, анализ возможностей и оценка вероятности, предварительный анализ, оценка неопределенности и чувствительности) с учетом поведения потребителей экономических благ на локальных и глобальных рынках |
| **Уметь:** Определять содержание процесса оценки риска в соответствии с внутренней и внешней средой функционирования организации, а также особые обстоятельства и ограничения; идентифицировать изменения уровня рисков; |
| **Владеть:** Навыками подготовки предложений по конкретным направлениям изучения рынка с целью определения перспектив развития организации, осуществление координации проведения исследований, направленных на повышение эффективности его обстоятельности на основе создания инвестиционных проектов с наименьшей вероятностью риска |
| **ПК-8: Способен разрабатывать методическую и нормативную базу системы управления рисками и принципы управления рисками в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений** |
| **Знать:** Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками |
| **Уметь:** Осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики |
| **Владеть:** Навыками применения методов организации и проведения анализа и оценки рисков; разработки мероприятий по управлению рисками |

## 3 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

| Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий | Семестр (курс для ЗАО) | Контактная работа | | СР (часы) | Форма текущего контроля |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Лек. (часы) | Пр. (часы) | | |
| Раздел 1. Общие принципы и понятия риск-менеджмента, история возникновения рискологии | 7 | | | | Д,Р,О |
| Тема 1. История развития рискологии. Зарубежный опыт риск–менеджмента. Неопределенность. Неопределенность и риск предпринимательской деятельности. | | 1 | 1 | 10,25 | |
| Тема 2. Понятие риска. Риск и неопределенность. Характеристики и элементы риска. | | 2 | 2 | 8,25 | |
| Тема 3. Классификация рисков. Критерии классификации. Риски в различных сферах деятельности. | | 2 | 2 | 8,25 | |
| Тема 4. Идеология риск – менеджмента. Управление риском. Цели и методы управления риском. Этапы процесса управления риском. | | 2 | 2 | 8,25 | |
| Раздел 2. Применение инструментов риск – менеджмента | | | | | Д,Р,О,К |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 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 рискового капитала. | | 2 | 2 | 8,25 | |
| Тема 6. Оценка риска. Идентификация и анализ предпринимательского риска. Качественные и количественные методы оценки риска. Объективные и субъективные методы оценки риска. | | 2 | 2 | 8,25 | |
| Тема 7. Пути снижения риска. Выбор методов снижения предпринимательского риска, их сущность и значение. Страхование. | | 2 | 2 | 8,25 | |
| Тема 8. Принятие рисков, ограничение рисков, уклонение от риска. Хеджирование риска, страхование рисков, продажа рисков, обеспечение рисков. | | 2 | 2 | 8 | |
| Тема 9. Финансирование риска. Затраты на риск. Методы и источники финансирования риска их применение и эффективность | | 1 | 1 | 8 | |
| Итого в семестре (на курсе для ЗАО) | | 16 | 16 | 75,75 | |
| Консультации и промежуточная аттестация (Зачет) | | 0,25 | | | |
| **Всего контактная работа и СР по дисциплине** | | 32,25 | | 75,75 | |

## 4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

## 5 БАЛЛЬНО-РЕЙТИНГОВАЯ СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ

Использование балльно-рейтинговой системы не предусмотрено.

## 6. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, КРИТЕРИЕВ, СИСТЕМЫ И СРЕДСТВ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ

### 6.1 Показатели оценивания

| Код компетенции | Показатели оценивания результатов обучения |
|---|---|
| ПК-2 | Перечисляет методы идентификации риска организации креативной сферы, методы анализа и оценки риска с учетом поведения потребителей экономических благ на локальных и глобальных рынках<br>Выявляет и анализирует содержание процесса оценки риска в соответствии с внутренней и внешней средой функционирования организации;<br>Проводит оценку предложений по конкретным направлениям изучения рынка с целью определения перспектив развития организации на основе создания инвестиционных проектов с наименьшей вероятностью риска |
| ПК-8 | Перечисляет отраслевые стандарты по управлению рисками;<br>Выявляет и анализирует ошибки и неточности в расчетах по методикам управления рисками с учетом отраслевой специфики;<br>Проводит оценку эффективности применения методов организации проведения анализа и оценки рисков. |

### 6.2 Система и критерии оценивания

| Шкала оценивания | Критерии оценивания сформированности компетенций | |
|---|---|---|
| | Устное собеседование | Письменная работа |
| Зачтено | Полный, исчерпывающий ответ, явно демонстрирующий глубокое понимание предмета в оцениваемой области. Все заданные вопросы освещены в необходимой полноте и с требуемым качеством. Ошибки отсутствуют. Самостоятельная работа проведена в достаточном объеме, но ограничивается только основными рекомендованными источниками информации. | |

| | | |
|---|---|---|
| Не зачтено | Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины. Многочисленные грубые ошибки. Отсутствие одного или нескольких обязательных элементов задания, либо многочисленные грубые ошибки в работе, либо грубое нарушение правил оформления или сроков представления работы. | |

**6.3 Типовые контрольные задания и/или иные материалы, используемые для оценки результатов обучения**

**6.3.1 Типовые контрольные вопросы**

| № п/п | Формулировки вопросов |
|---|---|
| Семестр 7 | |
| 1 | Основные черты и элементы риска. |
| 2 | Риски, их особенности и классификация |
| 3 | Критерии классификации рисков |
| 4 | Внутренние и внешние риски |
| 5 | Предпринимательские риски, основные черты и классификация |
| 6 | Финансовые и коммерческие риски |
| 7 | Внешние риски: страновой, валютный, налоговый и др. |
| 8 | Внутренние риски: организационный, ресурсный, портфельный, кредитный и инновационный |
| 9 | Процесс управления рисками: цели, задачи и стадии управления |
| 10 | Методы управления рисками |
| 11 | Страхование как метод снижения риска |
| 12 | Основные понятия и виды страхования |
| 13 | Способы выявления наличия риска, анализ и визуализация риска |
| 14 | Применение проблемно-ориентировочных таблиц, математического прогнозирования, сценарного метода и метода Дельфи для выявления риска. |
| 15 | Методы анализа риска |
| 16 | Качественная и количественная оценка риска |
| 17 | Основные математические инструменты теории вероятностей, применяемые для оценки риска |
| 18 | Интегральная оценка риска |
| 19 | Определение пороговых значений риска, понятие «рисковый капитал». |
| 20 | Принятие управленческих решений в ситуациях, связанных с риском |
| 21 | Основные типы отношения предпринимателей к риску |

**6.3.2 Типовые тестовые задания**

**6.3.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)**

1 Задача: 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.

2 Задача: 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?

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

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

4 Задача: Покупатель хочет купить у продавца товар на 10 млн р. Они оба обращаются в страховое общество, которое страхует сделку и покупателя и продавца. Страховой тариф составляет 10 %. Определить общую сумму страховой премии.

5 Задача: 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.

**6.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения**

**6.4.1 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»

**6.4.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине**

| Устная | + | Письменная | | Компьютерное тестирование | | Иная | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

**6.4.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине**

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

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**7.1 Учебная литература**

| Автор | Заглавие | Издательство | Год издания | Ссылка |
|---|---|---|---|---|
| **7.1.1 Основная учебная литература** | | | | |
| Таскаева, Н. Н., Прохорова, Ю. С. | Антикризисное управление и риск-менеджмент | Москва: МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ | 2020 | https://www.iprbookshop.ru/101862.html |
| Фомичев А. Н. | Риск-менеджмент: Учебник для бакалавров. — 8-е изд., перераб. | Москва: Дашков и К | 2021 | https://ibooks.ru/reading.php?short=1&productid=378547 |
| Чижик, В. П. | Риск-менеджмент | Омск: Омский государственный технический университет | 2022 | https://www.iprbookshop.ru/131224.html |
| **7.1.2 Дополнительная учебная литература** | | | | |
| Ларионова, И. А. | Риск-менеджмент | Москва: Издательский Дом МИСиС | 2017 | http://www.iprbookshop.ru/98124.html |
| Пасько, Е. А. | Риск-менеджмент в корпоративном бизнесе | Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет | 2016 | http://www.iprbookshop.ru/69431.html |
| Чигиринова М. В. | Риск-менеджмент. Самостоятельная работа. Контрольные работы | СПб.: СПбГУПТД | 2018 | http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2018351 |

**7.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем**

1. База данных Минэкономразвития РФ «Информационные системы Министерства в сети Интернет» [Электронный ресурс]. URL: http://economy.gov.ru/minec/about/systems/infosystems/
2. База программных средств налогового учета [Электронный ресурс]. URL: https://www.nalog.ru/rn39/program/
3. Федеральный образовательный портал «Экономика Социология Менеджмент» [Электронный ресурс]. URL: http://ecsocman.hse.ru
4. Базы данных информационного портала Restko.ru (Информационные системы рынка рекламы, маркетинга, PR – Базы рынка рекламы [Электронный ресурс]. URL: https://www.restko.ru/

**7.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения**

MicrosoftOfficeProfessional

Microsoft Windows

1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Продажа по договору с учебными заведениями об использовании в учебном процессе по заявкам

**7.4 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 |