ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Петербургский государственный университет путей сообщения

Императора Александра I»

(ФГБОУ ВО ПГУПС)

Кафедра «Менеджмент и маркетинг»

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

*дисциплины*

«Риск-менеджмент» (Б1.В.ОД.16)

для направления

38.03.02«Менеджмент»

по профилю

«Финансовый менеджмент»

Форма обучения – очная, заочная

Санкт-Петербург

2018

**1.**

**1. Цели и задачи дисциплины**

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО, утвержденным «12» января 2016 г., приказ № 7 по направлению 38.03.02 «Менеджмент» по дисциплине «Риск-менеджмент».

Целью изучения дисциплины является формирование компетенций, указанных в разделе 2.

Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

- приобретение знаний, указанных в разделе 2 рабочей программы;

- приобретение умений, указанных в разделе 2 рабочей программы;

- приобретение навыков, указанных в разделе 2 рабочей программы.

Содержание курса включает изучение методов качественной и количественной оценки предпринимательских и промышленных рисков и освоение методологии их учета в профессиональной деятельности.

Содержание курса включает изучение методов сбора, отработки, анализа и представления информации, необходимой для принятия управленческих решений в условиях риска и неопределенности.

**2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы**

Планируемыми результатами обучения по дисциплине являются: приобретение знаний, умений, навыков.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**ЗНАТЬ**:

* основные понятия риск**-**менеджмента;
* основные постулаты системного анализа риска;
* классические критерии принятия управленческих решений в условиях неопределенности и риска;

**УМЕТЬ:**

* применять качественные (неформальные), статистические, аналитические и экспертные методы оценки риска;
* анализировать внешние и внутрифирменные источники возникновения риска;
* учитывать особенности страхования инвестиционных, налоговых, проектных, хозяйственных, агропромышленных, банковских и экологических рисков;
* пользоваться специальной терминологией, используемой в современной науке, принимать управленческие решения, используя полученные знания;

**ВЛАДЕТЬ:**

* методами организации управления риском;
* правилами и приемами снижения рисков;
* методиками оценивания ущерба от возникновения рисковых ситуаций;
* правовым минимумом по вопросам экономической рискозащищенности и безопасности.

Приобретенные знания, умения, навыки, характеризующие формирование компетенций, осваиваемые в данной дисциплине, позволяют решать профессиональные задачи, приведенные в соответствующем перечне по видам профессиональной деятельности в п. 2.4 общей характеристики основной профессиональной образовательной программы (ОПОП).

Изучение дисциплины направлено на формирование следующих **профессиональных компетенций (ПК)**, соответствующих видам профессиональной деятельности, на которые ориентирована программа бакалавриата:

организационно – управленческая деятельность:

- способность анализировать взаимосвязи между функциональными стратегиями компаний с целью подготовки сбалансированных управленческих решений (ПК-5);

информационно-аналитическая деятельность:

- владение навыками количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления (ПК-10);

- умение моделировать бизнес-процессы и использовать методы реорганизации бизнес-процессов в практической деятельности организаций

(ПК-13);

- умение проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании (ПК-15).

Область профессиональной деятельности обучающихся, освоивших данную дисциплину, приведена в п. 2.1 общей характеристики ОПОП.

Объекты профессиональной деятельности обучающихся, освоивших данную дисциплину, приведены в п. 2.2 общей характеристики ОПОП.

**3. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы**

Дисциплина «Риск-менеджмент» (Б1.В.ОД.16) относится к вариативной части и является обязательной дисциплиной.

**4. Объем дисциплины и виды учебной работы**

Для очной формы обучения:

| **Вид учебной работы** | **Всего часов** | **Семестр** |
| --- | --- | --- |
| **7** |
| Контактная работа  (по видам учебных занятий) | 80 | 80 |
| В том числе:   * лекции (Л) | 32 | 32 |
| * практические занятия (ПЗ) | 48 | 48 |
| * лабораторные работы (ЛР) | - | - |
| Самостоятельная работа (СРС) (всего) | 19 | 19 |
| Контроль | 45 | 45 |
| Форма контроля знаний | Э | Э |
| Общая трудоемкость: час / з.е. | 144 / 4 | 144 / 4 |

*Примечание:*

*Э –* экзамен

Для заочной формы обучения:

| **Вид учебной работы** | **Всего часов** | **Курс** |
| --- | --- | --- |
| **5** |
| Контактная работа  (по видам учебных занятий) | 42 | 42 |
| В том числе:   * лекции (Л) | 20 | 20 |
| * практические занятия (ПЗ) | 22 | 22 |
| * лабораторные работы (ЛР) | - | - |
| Самостоятельная работа (СРС) (всего) | 93 | 93 |
| Контроль | 9 | 9 |
| Форма контроля знаний | Э, КЛР | Э, КЛР |
| Общая трудоемкость: час / з.е. | 144 / 4 | 144 / 4 |

*Примечание:*

*Э –* экзамен

КЛР **–** контрольная работа

**5. Содержание и структура дисциплины**

5.1 Содержание дисциплины

| **№ п/п** | **Наименование раздела дисциплины** | **Содержание раздела** |
| --- | --- | --- |
| 1 | Теоретические основы изучения риска как объекта управления | Методологические подходы к определению экономического риска. Сущность и особенности рисков предпринимательской деятельности. Основные аксиомы рискологии. Методологические основы классификации экономических рисков. |
| 2 | Организация управления риском: необходимость, сущность и основные этапы | Стратегия, тактика и функции управления риском. Основные приемы и этапы управления риском. Организация и правила управления риском. Правила отнесения видов экономической деятельности к классу профессионального риска. |
| 3 | Качественный и количественный методы анализа риска и методики их проведения | Основные подходы к оценке меры риска. Общая характеристика методов качественной оценки риска. Содержание количественного анализа риска. Статистические методы оценки риска. Аналитические методы оценки риска. Анализ финансовой устойчивости и целесообразности затрат. Риск банкротства. Применение методов экспертизы и аналогий в оценке риска. |
| 4 | Основные пути и методы снижения экономического риска | Основные пути и средства снижения риска. Жизненный цикл предприятия как фактор выбора путей снижения риска. Методические основы выбора путей снижения риска на предприятии. Внутрифирменные источники и пути снижения риска. Экономические подходы к выбору путей управления риском. Оценка размеров ущерба от риска. |
| 5 | Страхование как путь снижения экономических рисков | Теоретические и правовые основы страховой деятельности. Методика снижения риска с использованием страхования. Управление рисками в страховании. |
| 6. | Учет риска при принятии управленческих решений | Стратегическое и тактическое рископланирование. Методика оптимизации управленческих решений, применяемых в условиях риска. Классические критерии принятия экономических решений в условиях неопределенности и риска. |
| 7. | Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками | Роль государства в повышении экономической рискозащищенности и безопасности. Сущность и правовые основы концепции промышленной безопасности. Особенности управления рисками промышленного предприятия. Особенности управления хозяйственными рисками в агропромышленном комплексе страны. |
| 8. | Управление рисками в банковской сфере | Условия возникновения и классификация банковских рисков. Особенности управления рисками в банковской сфере. Экономические проблемы управления налоговым риском и пути их решения. |
| 9. | Экономические проблемы процесса управления рисками | Методика и проблемы финансирования риска на предприятии. Экономические подходы к выбору путей манипулирования риском. Оценка размеров ущерба от риска. Особенности управления экологическими рисками. Системный подход к управлению экологическими рисками на основе государственной политики в области экологии. |

5.2 Разделы дисциплины и виды занятий

Для очной формы обучения:

| **№ п/п** | **Наименование раздела дисциплины** | **Л** | **ПЗ** | **ЛР** | **СРС** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Теоретические основы изучения риска как объекта управления. | 2 | 6 | - | 2 |
| 2 | Организация управления риском: необходимость, сущность и основные этапы. | 4 | 6 | - | 2 |
| 3 | Качественный и количественный методы анализа риска и методики их проведения.. | 4 | 4 | - | 2 |
| 4 | Основные пути и методы снижения экономического риска. | 4 | 6 | - | 2 |
| 5 | Страхование как путь снижения экономических рисков. | 4 | 6 | - | 3 |
| 6 | Учет риска при принятии управленческих решений. | 4 | 4 | - | 2 |
| 7 | Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками. | 4 | 4 | - | 2 |
| 8 | Управление рисками в банковской сфере. | 2 | 6 | - | 2 |
| 9 | Экономические проблемы процесса управления рисками. | 4 | 6 | - | 2 |
| **Итого** | | 32 | 48 | - | 18 |

Для заочной формы обучения:

| **№ п/п** | **Наименование раздела дисциплины** | **Л** | **ПЗ** | **ЛР** | **СРС** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Теоретические основы изучения риска как объекта управления. | 1 | 2 | - | 11 |
| 2 | Организация управления риском: необходимость, сущность и основные этапы. | 2 | 2 | - | 10 |
| 3 | Качественный и количественный методы анализа риска и методики их проведения. | 4 | 4 | - | 11 |
| 4 | Основные пути и методы снижения экономического риска. | 3 | 2 | - | 10 |
| 5 | Страхование как путь снижения экономических рисков. | 2 | 2 | - | 10 |
| 6 | Учет риска при принятии управленческих решений. | 2 | 4 | - | 11 |
| 7 | Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками. | 2 | 2 | - | 10 |
| 8 | Управление рисками в банковской сфере. | 2 | 2 | - | 10 |
| 9 | Экономические проблемы процесса управления рисками. | 2 | 2 | - | 10 |
| **Итого** | | 20 | 22 | - | 93 |

**6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

| **№** | **Наименование раздела дисциплины** | **Перечень учебно-методического обеспечения** |
| --- | --- | --- |
| 1 | Теоретические основы изучения риска как объекта управления. | - Герасименко П.В. Теория оценивания риска [Текст]: учебное пособие / П. В. Герасименко - СПб: ФГБОУ ВПО ПГУПС,2015.-51с.-ISBN978-5-7641-0811-7 |
| 2 | Организация управления риском: необходимость, сущность и основные этапы | - Герасименко П.В. Теория оценивания риска [Текст]: учебное пособие / П. В. Герасименко - СПб: ФГБОУ ВПО ПГУПС,2015.-51с.-ISBN978-5-7641-0811-7  -Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент. [Электронный ресурс] — Электрон.дан. — М. : Финансы и статистика, 2014. — 304 с. — Режим доступа: http://e.lanbook.com/book/69167 — Загл. с экрана. |
| 3 | Качественный и количественный методы анализа риска и методики их проведения | - Герасименко П.В. Теория оценивания риска [Текст]: учебное пособие / П. В. Герасименко - СПб: ФГБОУ ВПО ПГУПС,2015.-51с.-ISBN978-5-7641-0811-7  -Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент. [Электронный ресурс] — Электрон.дан. — М. : Финансы и статистика, 2014. — 304 с. — Режим доступа: http://e.lanbook.com/book/69167 — Загл. с экрана. |
| 4 | Основные пути и методы снижения экономического риска | -Рассказова, О.М. Риск-менеджмент [Текст] : учебное пособие /О.М.Рассказова- СПб: ФГБОУ ВПО ПГУПС, 2015. - 56 с. - ISBN 978-5-7641-078-7. |
| 5 | Страхование как путь снижения экономических рисков | - Зонова, О.В. Экономические риски и страхование [Электронный ресурс]: Учебные пособия — Электрон.дан. — Кемерово :КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2013. — 100 с. — Режим доступа: http://e.lanbook.com/book/69435 — Загл. с экрана.- |

| 6 | Учет риска при принятии управленческих решений | - Герасименко П.В. Теория оценивания риска [Текст] : учебное пособие / П. В. Герасименко - СПб: ФГБОУ ВПО ПГУПС, 2015. - 51 с. - ISBN 978-5-7641-0811-7  - Балдин, К.В., Передряев, И.И. Управление рисками в нновационно-инвестиционной деятельности предприятия - М.: Дрофа, 2015. – 418 с.- Режим доступа: http://ibooks.ru/reading.php?short=1&isbn=978-5-394-02256-2 |
| --- | --- | --- |
| 7 | Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками | - Герасименко П.В. Теория оценивания риска [Текст] : учебное пособие / П. В. Герасименко - СПб: ФГБОУ ВПО ПГУПС, 2015. - 51 с. - ISBN 978-5-7641-0811-7  - Зонова, О.В. Экономические риски и страхование [Электронный ресурс]: Учебные пособия — Электрон.дан. — Кемерово :КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2013. — 100 с. — Режим доступа: http://e.lanbook.com/book/69435 — Загл. с экрана. |
| 8 | Управление рисками в банковской сфере | -Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент. [Электронный ресурс] — Электрон.дан. — М. : Финансы и статистика, 2014. — 304 с. — Режим доступа: http://e.lanbook.com/book/69167 — Загл. с экрана |
| 9 | Экономические проблемы процесса управления рисками | -Дегтярева, О.И. Управление рисками в международном бизнесе. [Электронный ресурс]: Учебники — Электрон.дан. — М.: ФЛИНТА, 2014. — 342 с. — Режим доступа: http://e.lanbook.com/book/51791 — Загл. с экрана.  -Панютин, А.Н. Управление финансами и предпринимательские риски. [Электронный ресурс] : Учебное пособие-Электрон. дан. - СПб. : СПбГЛТУ, 2014.-48с.- Режим доступа: http://e.lanbook.com/book/55698 — Загл. с экрана. |

**7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Фонд оценочных средств по дисциплине является неотъемлемой частью рабочей программы и представлен отдельным документом, рассмотренным на заседании кафедры и утвержденным заведующим кафедрой.

**8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, нормативно-правовой документации и других изданий, необходимых для освоения дисциплины**

8.1 Перечень основной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

1. Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент. [Электронный ресурс] — Электрон. дан. — М. : Финансы и статистика, 2014. — 304 с. — Режим доступа: http://e.lanbook.com/book/69167 — Загл. с экрана.
2. Герасименко П.В. Теория оценивания риска [Текст]: учебное пособие / П. В. Герасименко - СПб: ФГБОУ ВПО ПГУПС, 2015. - 51 с. - ISBN 978-5-7641-0811-7.

3.-Рассказова, О.М. Риск-менеджмент [Текст] : учебное пособие /О.М.Рассказова- СПб: ФГБОУ ВПО ПГУПС, 2015. - 56 с. - ISBN 978-5-7641-078-7.

4. Зонова, О.В. Экономические риски и страхование [Электронный ресурс]: Учебные пособия — Электрон.дан. — Кемерово :КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2013. — 100 с. — Режим доступа: http://e.lanbook.com/book/69435 — Загл. с экрана.

5. Дегтярева, О.И. Управление рисками в международном бизнесе. [Электронный ресурс]: Учебники — Электрон.дан. — М.: ФЛИНТА, 2014. — 342 с. — Режим доступа: http://e.lanbook.com/book/51791 — Загл. с экрана.

6. -Панютин, А.Н. Управление финансами и предпринимательские риски. [Электронный ресурс] : Учебное пособие-Электрон. дан. - СПб. : СПбГЛТУ, 2014.-48с.- Режим доступа: http://e.lanbook.com/book/55698 — Загл. с экрана.

7. Балдин, К.В., Передряев, И.И. Управление рисками в нновационно-инвестиционной деятельности предприятия - М.: Дрофа, 2015. – 418 с.- Режим доступа: http://ibooks.ru/reading.php?short=1&isbn=978-5-394-02256-2

8.2 Перечень дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

1. Архипов, А.П. Финансовый менеджмент в страховании. [Электронный ресурс] : Учебники — Электрон. дан. — М.: Финансы и статистика, 2014. — 320 с. — Режим доступа: http://e.lanbook.com/book/69106 — Загл. с экрана

8.3 Перечень нормативно-правовой документации, необходимой для освоения дисциплины

При освоении данной дисциплины нормативно-правовая документация не используется.

8.4 Другие издания, необходимые для освоения дисциплины

1. Маркетинг в России и за рубежом [Текст]. - М.: Финпресс. - ISSN 1028-5849. - Выходит раз в два месяца.
2. Менеджмент в России и за рубежом [Текст]: Все о теории и практике управления бизнесом, финансами, кадрами. - М.: Финпресс. - ISSN 1028-5857. - Выходит раз в два месяца.

**9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Министерство экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.economy.gov.ru

2. [Федеральная служба государственной статистики](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

3. Архив номеров журнала «Железные дороги мира» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.zdmira.com/arhiv>

4. Архив номеров [журнала «Маркетинг в России и за рубежом»](http://www.mavriz.ru/) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.mavriz.ru/annotations/>

5. Архив номеров [журнала «Менеджмент в России и за рубежом»](http://www.mavriz.ru/) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.mevriz.ru/annotations/>

6. Деловой Петербург [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.dp.ru/

7. Ежедневный Экономический обзор Российского рынка от Издательского Дома Коммерсантъ [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.kommersant.ru/

8. Еженедельник «Финансовая газета» [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.fingazeta.ru/

9. Журнал «Эксперт» [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.expert.ru

10. Российская газета - официальное издание для документов Правительства РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.rg.ru

11. Сайт Европейской Ассоциации Исследователей рынка (ESOMAR) » [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.esomar.org

12. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://e.lanbook.com/

13. Бесплатная электронная библиотека онлайн "Единое окно к образовательным ресурсам" [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://window.edu.ru>

14. Электронная библиотека экономической и деловой литературы [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.aup.ru/library/>

1. Электронно-библиотечная система ibooks.ru [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://ibooks.ru/ — Загл. с экрана.

16. Личный кабинет обучающегося и электронная информационно-образовательная среда [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://sdo.pgups.ru (для доступа к полнотекстовым документам требуется авторизация).

**10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Порядок изучения дисциплины следующий:

1. Освоение разделов дисциплины производится в порядке, приведенном в разделе 5 «Содержание и структура дисциплины». Обучающийся должен освоить все разделы дисциплины с помощью учебно-методического обеспечения, приведенного в разделах 6, 8 и 9 рабочей программы.
2. Для формирования компетенций обучающийся должен представить выполненные типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, предусмотренные текущим контролем (см. фонд оценочных средств по дисциплине).
3. По итогам текущего контроля по дисциплине, обучающийся должен пройти промежуточную аттестацию (см. фонд оценочных средств по дисциплине).

**11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

* технические средства (персональные компьютеры, проектор, интерактивная доска,акустическая система);
* методы обучения с использованием информационных технологий(компьютерное тестирование, демонстрация мультимедийныхматериалов);
* электронная почта.

Кафедра «Менеджмент и маркетинг» обеспечена необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения:

* Microsoft Windows;
* Microsoft Office Professional;
* личный кабинет обучающегося и электронная информационно-образовательная среда [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://sdo.pgups.ru (для доступа к полнотекстовым документам требуется авторизация);
* Интернет-сервисы и электронные ресурсы (поисковые системы, электронная почта, онлайн-энциклопедии и справочники, электронные учебные и учебно-методические материалы согласно п. 9 рабочей программы).

**12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает в свой состав специальные помещения:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации,

- помещения для самостоятельной работы;

- помещения для хранения и профилактического обслуживания технических средств обучения.

Специальные помещения укомплектованы средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, хранящиеся на электронных носителях и обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочим программам дисциплин.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

Число посадочных мест в лекционной аудитории больше либо равно списочному составу потока, а в аудитории для практических занятий (семинаров) – списочному составу группы обучающихся.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Разработчик программы,  Профессор | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | В.Ф. Волков |
| «27» апреля 2018 г. |  |  |

