

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования «Петербургский государственный университет путей сообщения  
Императора Александра I»  
(ФГБОУ ВО ПГУПС)

Кафедра «Экономика транспорта»

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
дисциплины  
**Б1.В.15 «РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ»**

для направления подготовки  
38.03.01 «Экономика»

по профилю  
«Управление рисками и экономическая безопасность»

Форма обучения – очная

Санкт-Петербург  
2025

## ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЙ

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры «Экономика транспорта»  
Протокол № 6 от 9 января 2025 г.

Заведующий кафедрой  
«Экономика транспорта»  
9 января 2025 г.

М.Г. Григорян

СОГЛАСОВАНО

Руководитель ОПОП  
9 января 2025 г.

Л.М. Чеченова

## 1. Цели и задачи дисциплины

Рабочая программа дисциплины «Риск-менеджмент» (Б1.В.15) (далее – дисциплина) составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (далее – ФГОС ВО), утвержденного 12 августа 2020 г., приказ Министерства образования и науки Российской Федерации № 954, с учетом профессионального стандарта (08.018) «Специалист по управлению рисками», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 30 августа 2018 года N 564н.

Целью изучения дисциплины является знание системных связей и отношений между различными видами рисков в системе управления организацией; умение выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски, влияющие на их уровень факторы, и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации.

Для достижения цели дисциплины решаются следующие задачи:

- изучение категорий рисков, классификаций рисков по различным критериям;
- применение количественных методов оценки рисков, учитывающих внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность коммерческой организации, её отраслевую специфику;
- изучение методики разработки системы управления рисками, мероприятий по их минимизации и контролю;
- применение методов финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью оценки потенциальных рисков потери ликвидности и платежеспособности контрагентами.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций

Планируемыми результатами обучения по дисциплине является формирование у обучающихся компетенций и/или части компетенций. Сформированность компетенций и/или части компетенций оценивается с помощью индикаторов достижения компетенций.

Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения по дисциплине (модулю)
ПК-3 Выработка мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка	
ПК-3.1.1 Знает методы воздействия на риски и критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов	Обучающийся знает: - методы воздействия на риски.
ПК-3.1.2 Знает инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков	Обучающийся знает: - инструменты анализа рисков.
ПК-3.1.3 Знает принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов,	Обучающийся знает: - правила выбора метода оценки риска; - методы управления рисками.

<b>Индикаторы достижения компетенций</b>	<b>Результаты обучения по дисциплине (модулю)</b>
характер и степень неопределенности, сложность метода, техники), методы, техники, технологии управления различными видами риска	
ПК-3.1.4 Знает возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации, методы воздействия на риск, план мероприятий по управлению рисками	Обучающийся знает: - систему мероприятий по управлению рисками.
ПК-3.2.1 Умеет определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению	Обучающийся умеет: - оценивать риски - применять методы воздействия на риск - разрабатывать мероприятия по управлению рисками
ПК-3.2.2 Умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики, отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности	Обучающийся умеет: - выбирать методы управления рисками с учетом отраслевой специфики организации.
ПК-3.2.4 Умеет формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски	Обучающийся умеет: - составлять документы для мониторинга выполнения плана мероприятий по управлению рисками

<b>Индикаторы достижения компетенций</b>	<b>Результаты обучения по дисциплине (модулю)</b>
ПК-3.3.1 Имеет навыки оценки деятельности подразделений по воздействию на риски	Обучающийся имеет навыки: - оценки мероприятий по воздействию на риски.
ПК-3.3.2 Имеет навыки разработки мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска, мониторинга рисков и мониторинга мероприятий по воздействию на риски	Обучающийся имеет навыки: - разработки мероприятий по управлению рисками.
ПК-4 Документирование процесса управления рисками и корректировка реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений	
ПК-4.1.1 Знает локальные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков)	Обучающийся знает: - локальные акты по управлению рисками в организации
ПК-4.1.2 Знает реестр рисков, карта рисков, принципы их построения и использования, планы мероприятий и контрольные процедуры по рискам	Обучающийся знает: - принципы построения и использования матрицы рисков, карты рисков, планов мероприятий по рискам.
ПК-4.2.2 Умеет использовать принципы построения карты рисков и реестра рисков	Обучающийся умеет: - использовать принципы построения и использования матрицы рисков, карты рисков
ПК-4.3.1 Имеет навыки сбора, систематизации, анализа информации о реализовавшихся рисках (статистика реализовавшихся событий), консолидации информации по всем рискам в зоне своей ответственности в единый реестр и корректировки реестра в процессе их изменений	Обучающийся имеет навыки: - анализа статистической информации о реализовавшихся рисках.
ПК-4.3.2 Имеет навыки актуализации карты рисков, реестра рисков, плана мероприятий по	Обучающийся имеет навыки: - идентификации проблем, касающихся управления рисками.

<b>Индикаторы достижения компетенций</b>	<b>Результаты обучения по дисциплине (модулю)</b>
управлению рисками, идентификации и регистрации проблем, касающихся управления рисками	
ПК-5 Оказание методической помощи и поддержка процесса управления рисками для ответственных за риск сотрудников организации – владельцев риска ПК-5.2.3 Умеет производить проверку эффективности управления отдельными видами рисков, контролировать меры воздействия на риск	Обучающийся умеет: - производить проверку эффективности системы управления рисками.

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

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 «Дисциплины (модули)».

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

Вид учебной работы	Всего часов	<b>Модуль</b>	
		<b>1</b>	<b>2</b>
Контактная работа (по видам учебных занятий)			
В том числе:			
– лекции (Л)	160	96	64
– практические занятия (ПЗ)	64	32	32
– лабораторные работы (ЛР)	96	64	32
–	-	-	-
Самостоятельная работа (СРС) (всего)	160	84	76
Контроль	40	36	4
Форма контроля (промежуточной аттестации)	Э, КП, З	Э, КП	З
Общая трудоемкость: час / з.е.	360/10	216/6	144/4

### **5. Структура и содержание дисциплины**

#### 5.1. Разделы дисциплины и содержание рассматриваемых вопросов

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела	Индикаторы достижения компетенций
<b>Модуль 1</b>			
1	Риски в современной организации	Лекция 1 (4 часа). Понятие риска и неопределенности. Системные связи и отношения между категориями риска и неопределенности. Воздействие на риски.	ПК-3.1.1

		<b>Лекция 2.</b> Роль управления рисками в рыночной экономике. Система риск-менеджмента.	ПК-3.1.4
		<b>Практическое занятие 1 (4 часа).</b> Риски и их роль в рыночной экономике. Системные связи и отношения между категориями риска и неопределенности.	ПК-3.1.1
		<b>Практическое занятие 2 (4 часа).</b> Роль управления рисками в рыночной экономике. Система риск-менеджмента	ПК-3.1.4
		<b>Самостоятельная работа.</b> Изучение учебных пособий в части разделов, описывающих системные связи и отношения между категориями риска и неопределенности. Выполнение курсового проекта	ПК-3.1.1
2	Классификация и анализ рисков	<b>Лекция 1 (4 часа).</b> Классификация рисков в организации	ПК-3.1.2
		<b>Лекция 2 (4 часа).</b> Инструменты анализа рисков.	ПК-3.1.2
		<b>Лекция 3 (4 часа).</b> Анализ статистической информации о реализации рисков.	ПК-4.3.1
		<b>Лекция 4 (4 часа).</b> Анализ рисков с учетом отраслевой специфики организации.	ПК-3.2.2
		<b>Практическое занятие 1 (4 часа).</b> Выявление и регистрация рисков в организации.	ПК-3.2.1
		<b>Практическое занятие 2 (4 часа).</b> Построение реестра рисков и карты рисков.	ПК-4.2.2
		<b>Практическое занятие 3 (4 часа).</b> Анализ статистической информации о реализации рисков.	ПК-4.3.1
		<b>Практическое занятие 4 (4 часа).</b> Анализ рисков промышленной организации.	ПК-3.2.2
		<b>Практическое занятие 5 (4 часа).</b> Анализ рисков образовательной организации.	ПК-3.2.2
		<b>Практическое занятие 6 (4 часа).</b> Анализ рисков финансовой организации.	ПК-3.2.2
		<b>Практическое занятие 7 (4 часа).</b> Анализ рисков грузовой транспортной организации.	ПК-3.2.2

		<b>Практическое занятие 8 (4 часа).</b> Анализ рисков пассажирской транспортной организации.	ПК-3.2.2
		<b>Самостоятельная работа.</b> Изучение видов рисков, идентификация и анализ рисков в коммерческих организациях с учетом их отраслевой специфики. Выполнение курсового проекта.	ПК-3.2.2
3	Методы и инструменты оценки рисков	<b>Лекция 1 (4 часа).</b> Количественные методы оценки рисков, основанные на теории вероятностей и математической статистике.	ПК-3.2.1
		<b>Лекция 2 (4 часа).</b> Экспертные методы оценки рисков	ПК-3.2.1
		<b>Лекция 3.</b> Выбор метода оценки рисков.	ПК-3.1.3
		<b>Практическое занятие 1 (4 часа).</b> Применение количественных методов оценки рисков	ПК-3.2.1
		<b>Практическое занятие 2 (4 часа).</b> Применение количественных методов оценки рисков на финансовых рынках	ПК-3.2.1
		<b>Практическое занятие 3 (6 часов).</b> Применение экспертных методов оценки рисков	ПК-3.2.1
		<b>Практическое занятие 4 (4 часа).</b> Выбор метода оценки рисков.	ПК-3.1.3
		<b>Практическое занятие 5 (6 часов).</b> Применение методов оценки рисков с учетом специфики деятельности организации	ПК-3.1.3
		<b>Самостоятельная работа.</b> Изучение дополнительных методов оценки рисков в проектах и на финансовых рынках. Выполнение курсового проекта.	ПК-3.1.3
<b>Модуль 2</b>			
4	Система управления рисками в организации	<b>Лекция 1 (4 часа).</b> Теоретические основы управления рисками с целью их минимизации	ПК-3.1.3
		<b>Лекция 2 (4 часа).</b> Методы управления рисками	ПК-3.1.3
		<b>Лекция 3 (4 часа).</b> Система мероприятий по управлению рисками.	ПК-3.1.2
		<b>Лекция 4.</b> Документальное оформление мероприятий по управлению рисками в организации.	ПК-4.1.1

		<p><b>Лекция 5.</b> Оценка эффективности системы управления рисками.</p>	ПК-5.2.3
		<p><b>Практическое занятие 1 (4 часа).</b> Разработка комплекса мероприятий по минимизации рисков</p>	ПК-3.3.2
		<p><b>Практическое занятие 2 (4 часа).</b> Разработка системы управления рисками в организации.</p>	ПК-3.2.1
		<p><b>Практическое занятие 3 (4 часа).</b> Документальное оформление мероприятий по управлению рисками в организации.</p>	ПК-4.1.1
		<p><b>Практическое занятие 4 (4 часа).</b> Оценка эффективности системы управления рисками.</p>	ПК-5.2.3
		<p><b>Самостоятельная работа.</b> Изучение подходов к управлению рисками и мероприятий по их минимизации.</p>	ПК-3.2.2
5	Оценка потенциальных рисков с применением методов финансового анализа	<p><b>Лекция (4 часа).</b> Оценка потенциальных рисков с применением методов финансового анализа</p>	ПК-3.2.1
		<p><b>Практическое занятие (4 часа).</b> Анализ финансового состояния транспортной организации. Выявление рисков потери ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости.</p>	ПК-3.2.1
		<p><b>Самостоятельная работа</b> Изучение методов анализа финансового состояния на основе информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	ПК-3.2.1
6	Мониторинг и контроль системы управления рисками	<p><b>Лекция 1 (4 часа).</b> Мониторинг выполнения плана мероприятий по управлению рисками</p>	ПК-3.2.4
		<p><b>Лекция 2</b> Основы оценки мероприятий по воздействию на риски</p>	ПК-3.3.1
		<p><b>Лекция 3.</b> Выявление проблем в системе управления рисками. Корректировка мероприятий по управлению рисками</p>	ПК-4.3.2
		<p><b>Практическое занятие 1 (4 часа).</b> Мониторинг выполнения плана мероприятий по управлению рисками</p>	ПК-3.2.4
		<p><b>Практическое занятие 2 (4 часа)</b> Основы оценки мероприятий по воздействию на риски</p>	ПК-3.3.1

	<p><b>Практическое занятие 3 (4 часа).</b> Выявление проблем в системе управления рисками. Корректировка мероприятий по управлению рисками</p> <p><b>Самостоятельная работа</b> Изучение методов оценки мероприятий по воздействию на риски.</p>	ПК-4.3.2 ПК-3.3.1
--	--	----------------------

### 5.2. Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Л	ПЗ	ЛР	СРС	Всего
1	2	3	4	5	6	7
1	Риски в современной организации	6	8		24	38
2	Классификация и анализ рисков	16	32		30	78
3	Методы и инструменты оценки рисков	10	24		30	64
4	Система управления рисками в организации	16	16		30	62
5	Оценка потенциальных рисков с применением методов финансового анализа	4	4		16	24
6	Мониторинг и контроль системы управления рисками	12	12		30	54
<b>Итого</b>		64	96		160	320
<b>Контроль</b>						40
<b>Всего (общая трудоемкость, час.)</b>						360

### 6. Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Оценочные материалы по дисциплине являются неотъемлемой частью рабочей программы и представлены отдельным документом, рассмотренным на заседании кафедры и утвержденным заведующим кафедрой.

### 7. 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, используя методические материалы дисциплины, а также учебно-методическое обеспечение, приведенное в разделе 8 рабочей программы.

2. Для формирования компетенций обучающийся должен представить выполненные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, предусмотренные текущим контролем успеваемости (см. оценочные материалы по дисциплине).

3. По итогам текущего контроля успеваемости по дисциплине, обучающийся должен пройти промежуточную аттестацию (см. оценочные материалы по дисциплине).

### 8. Описание материально-технического и учебно-методического обеспечения, необходимого для реализации образовательной программы по дисциплине

8.1. Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата, укомплектованные специализированной учебной мебелью и оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории: настенным экраном (стационарным или переносным), маркерной доской и (или) меловой доской, мультимедийным проектором (стационарным или переносным).

Все помещения, используемые для проведения учебных занятий и самостоятельной работы, соответствуют действующим санитарным и противопожарным нормам и правилам.

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

8.2. Университет обеспечен необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

- операционная система Windows;
- пакет программ MS Office.

8.3. Обучающимся обеспечен доступ (удаленный доступ) к современным профессиональным базам данных:

- Электронно-библиотечная система издательства «Лань». [Электронный ресурс]. – URL: <https://e.lanbook.com/> — Режим доступа: для авториз. пользователей;
- Электронно-библиотечная система ibooks.ru («Айбукс»). – URL: <https://ibooks.ru/> — Режим доступа: для авториз. пользователей;
- Электронная библиотека ЮРАЙТ. – URL: <https://urait.ru/> — Режим доступа: для авториз. пользователей;
- Единое окно доступа к образовательным ресурсам - каталог образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования». – URL: <http://window.edu.ru/> — Режим доступа: свободный.
- Словари и энциклопедии. – URL: <http://academic.ru/> — Режим доступа: свободный.
- Научная электронная библиотека "КиберЛенинка" - это научная электронная библиотека, построенная на парадигме открытой науки (Open Science), основными задачами которой является популяризация науки и научной деятельности, общественный контроль качества научных публикаций, развитие междисциплинарных исследований, современного института научной рецензии и повышение цитируемости российской науки. – URL: <http://cyberleninka.ru/> — Режим доступа: свободный.

8.4. Обучающимся обеспечен доступ (удаленный доступ) к информационным справочным системам:

- Национальный Открытый Университет "ИНТУИТ". Бесплатное образование. [Электронный ресурс]. – URL: <https://intuit.ru/> — Режим доступа: свободный.

8.5. Перечень печатных изданий, используемых в образовательном процессе:

- Гурнович, Т. Г. Оценка и анализ рисков [Текст] : учебник для группы направлений бакалавриата "Экономика и управление" / Т. Г. Гурнович, Е. А. Остапенко, С. А. Молчаненко ; ред. Т. Г. Гурнович. - Москва : КноРус, 2019. - 250, [1] с.
- Голикова, Ю. А. Управление рисками и страхование [Текст] : учебное пособие / Ю. А. Голикова ; , ФГБОУ ВО ПГУПС. - Санкт-Петербург : ФГБОУ ВО ПГУПС, 2017. - 48 с.
- Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
- Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 года в редакции от 21 июля 2014 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

8.6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемых в образовательном процессе:

- Личный кабинет обучающегося и электронная информационно-образовательная среда. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://sdo.pgups.ru/> (для доступа к полнотекстовым документам требуется авторизация).
- Официальный сайт «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> — Загл. с экрана.

Разработчик рабочей программы, доцент  
9 января 2025 г.

Е.М. Волкова