

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.

Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения по дисциплине (модулю)
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

Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения по дисциплине (модулю)
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.

Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения по дисциплине (модулю)
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	Модуль	
		1	2
Контактная работа (по видам учебных занятий)	160	96	64
В том числе:	64	32	32
– лекции (Л)	96	64	32
– практические занятия (ПЗ)	-	-	-
– лабораторные работы (ЛР)			
Самостоятельная работа (СРС) (всего)	160	84	76
Контроль	40	36	4
Форма контроля (промежуточной аттестации)	Э, КП, 3	Э, КП	3
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
Модуль 1			
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

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

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

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

		Практическое занятие 3 (4 часа). Выявление проблем в системе управления рисками. Корректировка мероприятий по управлению рисками	ПК-4.3.2
		Самостоятельная работа Изучение методов оценки мероприятий по воздействию на риски.	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
	Итого	64	96		160	320
Контроль						40
Всего (общая трудоемкость, час.)						360

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

Оценочные материалы по дисциплине является 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