



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
АРХИТЕКТУРНО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра Менеджмента в строительстве

УТВЕРЖДАЮ  
Начальник учебно-методического управления

«29» июня 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Риск-менеджмент

направление подготовки/специальность 38.03.02 Менеджмент

направленность (профиль)/специализация образовательной программы Менеджмент организации  
инвестиционно-строительной сферы

Форма обучения очная

Санкт-Петербург, 2023

## 1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)

Формирование у студентов профессиональных знаний, умений и способности выполнять профессиональные задачи с учетом рисков.

- определение понятия «риск», принятое на предприятии;
- цели управления рисками;
- классификацию и подробное описание основных видов рисков;
- принципы управления различными видами рисков;
- организация управления рисками;
- контроль деятельности подразделений организации, команд (групп) работников;
- мотивирование и стимулирование персонала организации, направленное на достижение стратегических и оперативных целей;
- информационно-аналитическая деятельность: сбор, обработка и анализ информации о факторах внешней и внутренней среды организации для принятия управленческих решений;
- построение внутренней информационной системы организации для сбора информации с целью принятия решений, планирования деятельности и контроля.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения ОПОП
ПК-2 Способен разрабатывать и обеспечивать реализацию инвестиционного проекта	ПК-2.4 Проводит оценку рисков инвестиционного проекта	<b>знает</b> Основные понятия управления рисками, методы принятия решений в ситуации риска и неопределенности, функции, принципы и методы риск-менеджмента <b>умеет</b> проводить оценку рисков, выбирать методы управления рисками <b>владеет</b> навыком формирования карты рисков навыком подготовки решений в условиях риска

## 3. Указание места дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина (модуль) включена в Блок «Дисциплины, модули» Б1.В.ДВ.03.02 основной профессиональной образовательной программы 38.03.02 Менеджмент и относится к части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана.

№ п/п	Предшествующие дисциплины	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	Методы и модели теории управления	ОПК-1.4, ОПК-1.5, ОПК-2.1, ОПК-2.2
2	Разработка управленческих решений	ОПК-3.1, ОПК-3.2, ОПК-3.8
3	Производственный менеджмент	ПК-1.1, ПК-1.5



1.	1 раздел. 1-й раздел. Основные понятия и природа возникновения риска. Классификация рисков									
1.1.	Основные понятия и природа возникновения риска. Классификация рисков.	7	4		8			9	21	ПК-2.4
2.	2 раздел. 2-й раздел. Задачи и функции управления риском. Методы оценки, анализа и прогнозирования риска									
2.1.	Задачи и функции управления риском. Методы оценки, анализа и прогнозирования риска.	7	10					30	40	ПК-2.4
3.	3 раздел. 3-й раздел. Риск менеджмент. Стратегия управления риском.									
3.1.	Риск-менеджмент. Стратегия управления риском.	7	6		14			12	32	ПК-2.4
4.	4 раздел. 4-й раздел. Управление рисками. Психологические аспекты управления рисками.									
4.1.	Управление рисками. Психологические аспекты управления рисками.	7	12		10			20	42	ПК-2.4
5.	5 раздел. Контроль									
5.1.	Зачет с оценкой	7							9	ПК-2.4

### 5.1. Лекции

№ разд	Наименование раздела и темы лекций	Наименование и краткое содержание лекций
1	Основные понятия и природа возникновения риска. Классификация рисков.	Основные понятия и природа возникновения риска. Классификация рисков. Объект управления риск-менеджмента, субъект управления риск-менеджмента, процесс воздействия субъекта на объект управления
2	Задачи и функции управления риском. Методы оценки, анализа и прогнозирования риска.	Задачи и функции управления риском Порядок разработки бизнес-плана; типичные ошибки в бизнес планировании; повышение устойчивости бизнес-планов; бюджетирование риск-менеджмента.  Правила риск-менеджмента Функции риск-менеджмента Организация риск-менеджмента Риск и шанс Угрозы и опасности
2	Задачи и функции управления риском. Методы оценки, анализа и прогнозирования	Качественный, количественный, статистический, аналитический, экспертный методы оценки, анализа и прогнозирования риска. Математическое ожидание. Дисперсия и среднее квадратическое отклонение. VaR (Value at Risk). Полудисперсия. Другие меры риска. Экспертные методы оценки риска. Метод Дельфи. Метод сценариев .

	риска.	Мозговой штурм. Нормативные методы идентификации риска.
3	Риск-менеджмент. Стратегия управления риском.	Профессия риск-менеджер. Методологические основы принятия риск-решений, методология адаптивного динамического управления рисками. Контроллинг. Мониторинг. Анализ управления рисками, корректировка, аудит и оценка эффективности. Основные этапы процесса управления рисками
4	Управление рисками. Психологические аспекты управления рисками.	Психологические аспекты управления рисками. Психология принятия рискованных решений, модели и методы разработки решений по управлению поведенческими рисками, модели оценки рисков на основе принципов альтернативной индивидуальной полезности, кооперирования и «справедливого дележа».
4	Управление рисками. Психологические аспекты управления рисками.	Основные приемы и этапы управления рисками, алгоритм управления, классификация методов управления рисками, критерий отбора и основное правило метода управления риском, основные стратегические направления снижения риска, методы минимизации хозяйственных рисков. Финансовый аспект управления рисками, методы и модели управления инвестиционными рисками, страхование (хеджирование), методы анализа и снижения «природных» рисков, рынок альтернативных методов перевода риска, современные тенденции в управлении рисками, контроль процесса управления рисками.

## 5.2. Практические занятия

№ разд	Наименование раздела и темы практических занятий	Наименование и содержание практических занятий
1	Основные понятия и природа возникновения риска. Классификация рисков.	Основные понятия и природа возникновения риска. Классификация рисков. Доклады по теме занятия
3	Риск-менеджмент. Стратегия управления риском.	Профессия риск-менеджер. Методологические основы принятия риск-решений, методология адаптивного динамического управления рисками. Кейсы на принятие управленческого решения
4	Управление рисками. Психологические аспекты управления рисками.	Психологические аспекты управления рисками. Психология принятия рискованных решений, модели и методы разработки решений по управлению поведенческими рисками, модели оценки рисков на основе принципов альтернативной индивидуальной полезности, кооперирования и «справедливого дележа». Основные приемы и этапы управления рисками, алгоритм управления, классификация методов управления рисками, критерий отбора и основное правило метода управления риском, основные стратегические направления снижения риска, методы минимизации хозяйственных рисков, финансовый аспект управления рисками, методы и модели управления инвестиционными рисками, страхование (хеджирование), методы анализа и снижения «природных» рисков, рынок альтернативных методов перевода риска, современные тенденции в управлении рисками, контроль процесса управления рисками. кейсы

### 5.3. Самостоятельная работа обучающихся

№ разд	Наименование раздела дисциплины и темы	Содержание самостоятельной работы
1	Основные понятия и природа возникновения риска. Классификация рисков.	основные понятия и природа возникновения риска. Классификация рисков. Изучение литературы по теме занятия
2	Задачи и функции управления риском. Методы оценки, анализа и прогнозирования риска.	Задачи и функции управления риском. Методы оценки, анализа и прогнозирования риска. Изучение литературы по теме занятия
3	Риск-менеджмент. Стратегия управления риском.	Профессия риск-менеджер. Методологические основы принятия риск-решений, методология адаптивного динамического управления рисками. Изучение литературы по теме занятия
4	Управление рисками. Психологические аспекты управления рисками.	Управление рисками. Психологические аспекты управления рисками. Изучение литературы по теме занятия

## 6. Методические материалы для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Методические рекомендации призваны помочь студентам организовать самостоятельную работу при изучении курса: с материалами лекций и семинарских занятий, литературы по общим и специальным вопросам. Самостоятельная работа студента должна опираться на сформированные навыки и умения, приобретенные во время обучения. Слушатель должен повышать уровень самостоятельности. Составляющим компонентом его работы должно стать творчество. Работая с литературой по теме семинара, делайте выписки текста, содержащего характеристику или комментарии уже знакомого вам источника. После чего вернитесь к тексту документа (желательно полному) и проведите его анализ уже в контексте изученной исследовательской литературы. Возникающие на каждом этапе работы мысли следует записывать. Анализ документа следует сделать составной частью проработки вопросов семинара и выступления студента на занятии. Общее знание проблемы, обсуждаемой на семинарском занятии, должно сочетаться с глубоким знанием источников. Некоторые вопросы раскрываются через заслушивание на семинарах докладов и сообщений, подготовленных студентами.

Умение работать с литературой означает научиться осмысленно пользоваться источниками. Прежде чем приступить к освоению научной литературы, рекомендуется чтение учебников и учебных пособий. Существует несколько методов работы с литературой. Один из них – самый известный – метод повторения: прочитанный текст целесообразно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются. Наиболее эффективный метод – метод кодирования: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию и закодировать ее для хранения, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными. Для улучшения обработки информации важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

Приступая к изучению дисциплины, обучающемуся необходимо в первую очередь ознакомиться содержанием РПД, а также методическими указаниями по организации самостоятельной работы и подготовки к практическим занятиям.

При подготовке к практическим занятиям и в рамках самостоятельной работы по изучению дисциплины обучающимся необходимо:

- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;
- при самостоятельном изучении теоретической темы сделать конспект, используя рекомендованные в РПД источники;
- выполнить практические задания в рамках изучаемой темы;
- ответить на контрольные вопросы по теме, используя материалы ФОС
- подготовиться к проверочной работе, предусмотренной в контрольных точках;
- подготовиться к промежуточной аттестации.

## 7. Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

### 7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины (модуля)	Код и наименование индикатора контролируемой компетенции	Вид оценочного средства
1	Основные понятия и природа возникновения риска. Классификация рисков.	ПК-2.4	Тест
2	Задачи и функции управления риском. Методы оценки, анализа и прогнозирования риска.	ПК-2.4	тест
3	Риск-менеджмент. Стратегия управления	ПК-2.4	тест

	риском.		
4	Управление рисками. Психологические аспекты управления рисками.	ПК-2.4	тест
5	Зачет с оценкой	ПК-2.4	тест

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы текущего контроля успеваемости, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта профессиональной деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины

Для проверки сформированности индикатора достижения компетенции ПК-2.4.

Методическое обеспечение дисциплины в среде дистанционного обучения Moodle

<https://moodle.spbgasu.ru/course/index.php?categoryid=8>

I вариант.

1. Что такое риск?

а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели

б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна

в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера+

2. Какие потери можно обозначить как трудовые?

а) потери рабочего времени+

б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

в) уплата дополнительных налогов

г) невыполнение сроков сдачи объекта

д) потери материалов

е) ущерб здоровью

ж) потери сырья

з) ущерб репутации

и) выплата штрафа

3. Какие компании называют кэптивными?

а) универсальные страховые;

б) специализированные страховые;

в) ведомственные страховые.+

4. Какие потери можно считать финансовыми?

а) потери ценных бумаг+

б) потери сырья

в) невыполнение сроков сдачи объекта

г) выплата штрафа+

д) уплата дополнительных налогов+

е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию+

5. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

а) объектные и субъектные;+

б) позитивные и негативные;

в) простые и сложные.

6. Какие потери можно отнести к потерям времени

а) невыполнение сроков сдачи объекта+

б) потери ценных бумаг

в) выплата штрафа

г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

д) уплата дополнительных налогов

7. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

а) диверсификация;

б) лимитирование;

в) хеджирование.+

8. Что такое анализ риска?

а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев,



позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты+

в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

9. Что является принципом действия механизма диверсификации?

- а) избежание рисков;
- б) разделение рисков;+
- в) снижение рисков.

10. Что такое идентификация риска?

а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик+

в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены

11. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:

- а) страховой тариф;
- б) страховая сумма;+
- в) страховая премия.

12. Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?

- а) чистыми
- б) критическими
- в) спекулятивными+

13. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?

- а) допустимый, критический и катастрофический;+
- б) недопустимый, допустимый и критический;
- в) критический, катастрофический и недопустимый.

14. Что такое последствия риска?

- а) скорее положительными
- б) как положительными, так и отрицательными+
- в) только отрицательными

15. Как называются риски, которые практически всегда несут в себе потери?

- а) критическими
- б) спекулятивными
- в) чистыми+

16. В основе какой из ниже предложенных операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь:

- а) своп;+
- б) хеджирование;
- в) репо.

17. Как называются риски, которые обусловлены деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией?

- а) внешними
- б) внутренними+
- в) чистыми

18. Как называются риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли?

- а) катастрофическими
- б) критическими
- в) допустимыми+

19. Чем измеряется величина или степень риска?

- а) средним ожидаемым значение

б) изменчивостью возможного результата

в) оба варианта верны+

20. В чем состоит социально-экономическая функция риска?

а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике – отрасли деятельности, в которых риск приемлем+

б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода

в) оба варианта верны

II вариант.

1. Риск это:

а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели

б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна

в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера+

2. Выберите метод оценки риска, который реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

а) построение дерева решений

б) метод сценариев

в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости+

г) анализ чувствительности

д) вероятностный метод

е) имитационное моделирование

3. Выберите метод оценки риска, который используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?

а) имитационное моделирование

б) вероятностный метод

в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

г) построение дерева решений+

д) анализ чувствительности

е) метод сценариев

4. Выберите метод оценки риска, который представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?

а) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

б) анализ чувствительности

в) построение дерева решений

г) вероятностный метод

д) метод сценариев

е) имитационное моделирование+

5. Каким образом можно учитывать риск при расчете чистой приведенной стоимости?

а) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта

б) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

в) все варианты верны+

г) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

6. Субъект управления в риск-менеджменте:

а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками+

б) все варианты верны

в) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

7. Объект управления в риск-менеджменте:

а) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами+

- б) все варианты верны
- в) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками
8. «Деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» включает в себя смысл:
- а) закона неизбежности риска+
- б) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
- в) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
9. «Практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» включает в себя смысл:
- а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
- б) закона неизбежности риска
- в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод+
10. «Чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» включает в себя смысл:
- а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов+
- б) закона неизбежности риска
- в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
11. Прогнозирование внешней обстановки относится к:
- а) методы компенсации рисков+
- б) методы уклонения от рисков
- в) методы локализации рисков
- г) методы диверсификации рисков
12. Страхование относится к:
- а) методы уклонения от рисков
- б) методы диверсификации рисков
- в) методы локализации рисков
- г) методы компенсации рисков
13. Распределение риска по этапам работы относится к:
- а) методы локализации рисков
- б) методы компенсации рисков
- в) методы уклонения от рисков
- г) методы диверсификации рисков+
14. Заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов относится к:
- а) методы диверсификации рисков
- б) методы уклонения от рисков
- в) методы компенсации рисков
- г) методы локализации рисков+
15. Обучение и инструктирование персонала относится к:
- а) методы уклонения от рисков
- б) методы компенсации рисков+
- в) методы диверсификации рисков
- г) методы локализации рисков
16. Распределение ответственности между участниками проекта относится к:
- а) методы диверсификации рисков+
- б) методы компенсации рисков
- в) методы локализации рисков
- г) методы уклонения от рисков
17. Увольнение некомпетентных сотрудников относится к:
- а) методы локализации рисков
- б) методы диверсификации рисков
- в) методы уклонения от рисков+
- г) методы компенсации рисков
18. Создание системы резервов относится к:

- а) методы уклонения от рисков
- б) методы диверсификации рисков
- в) методы компенсации рисков+
- г) методы локализации рисков

19. Создание специальных инновационных подразделений относится к:

- а) методы локализации рисков+
- б) методы диверсификации рисков
- в) методы компенсации рисков
- г) методы уклонения от рисков

20. Распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности относится к:

- а) методы диверсификации рисков+
- б) методы локализации рисков
- в) методы компенсации рисков
- г) методы уклонения от рисков

### 7.3. Система оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю) при проведении текущего контроля успеваемости

<p>Оценка «отлично» (зачтено)</p>	<p>знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам дисциплины, а также по основным вопросам, выходящим за пределы учебной программы;</li> <li>- точное использование научной терминологии, систематически грамотное и логически правильное изложение ответа на вопросы;</li> <li>- полное и глубокое усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой по дисциплине (модулю)</li> </ul> <p>умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- умеет ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях дисциплины и давать им критическую оценку, используя научные достижения других дисциплин</li> </ul> <p>навыки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- высокий уровень сформированности заявленных в рабочей программе компетенций;</li> <li>- владеет навыками самостоятельно и творчески решать сложные проблемы и нестандартные ситуации;</li> <li>- применяет теоретические знания для выбора методики выполнения заданий;</li> <li>- грамотно обосновывает ход решения задач;</li> <li>- безупречно владеет инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке научных и практических задач;</li> <li>- творческая самостоятельная работа на практических/семинарских/лабораторных занятиях, активно участвует в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий</li> </ul>
---------------------------------------	---

<p>Оценка «хорошо» (зачтено)</p>	<p>знания: - достаточно полные и систематизированные знания по дисциплине; - усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой по дисциплине (модулю)</p> <p>умения: - умеет ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях дисциплины и давать им критическую оценку; - использует научную терминологию, лингвистически и логически правильно излагает ответы на вопросы, умеет делать обоснованные выводы; - владеет инструментарием по дисциплине, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач</p> <p>навыки: - самостоятельная работа на практических занятиях, участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий; - средний уровень сформированности заявленных в рабочей программе компетенций; - без затруднений выбирает стандартную методику выполнения заданий; - обосновывает ход решения задач без затруднений</p>
<p>Оценка «удовлетворительно» (зачтено)</p>	<p>знания: - достаточный минимальный объем знаний по дисциплине; - усвоение основной литературы, рекомендованной рабочей программой; - использование научной терминологии, стилистическое и логическое изложение ответа на вопросы, умение делать выводы без существенных ошибок</p> <p>умения: - умеет ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по дисциплине и давать им оценку; - владеет инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении типовых задач; - умеет под руководством преподавателя решать стандартные задачи</p> <p>навыки: - работа под руководством преподавателя на практических занятиях, допустимый уровень культуры исполнения заданий; - достаточный минимальный уровень сформированности заявленных в рабочей программе компетенций; - испытывает затруднения при обосновании алгоритма выполнения заданий</p>
<p>Оценка «неудовлетворительно» (не зачтено)</p>	<p>знания: - фрагментарные знания по дисциплине; - отказ от ответа (выполнения письменной работы); - знание отдельных источников, рекомендованных рабочей программой по дисциплине;</p> <p>умения: - не умеет использовать научную терминологию; - наличие грубых ошибок</p> <p>навыки: - низкий уровень культуры исполнения заданий; - низкий уровень сформированности заявленных в рабочей программе компетенций; - отсутствие навыков самостоятельной работы; - не может обосновать алгоритм выполнения заданий</p>

7.4. Теоретические вопросы и практические задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта профессиональной деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

#### 7.4.1. Теоретические вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся

1. Природа возникновения риска.
2. В чем заключаются предмет, особенности курса «Управление рисками»?
3. Охарактеризуйте взаимосвязь понятий неопределенности и риска.
4. Назовите основные причины, порождающие неопределенность.
5. Каковы основные черты риска?
6. В чем отличие внешних и внутренних факторов риска? Раскройте их содержание.
7. Понятийный аппарат управления рисками.
8. Общие принципы классификации рисков.
9. Перечислите критерии и виды классификации рисков.
10. Назовите основные виды риска.
11. Расшифруйте классификацию рисков в зависимости от основной причины возникновения (природные, техногенные, экологические, политические, экономические, технические, производственные, финансовые, отраслевые, инвестиционные, инновационные и т.д.).
12. Дайте характеристику рискам, связанным с загрязнением окружающей среды.
13. В чем проявляются политические риски?
14. Назовите виды финансовых рисков.
15. Покажите общие черты и проявления инфляционного (дефляционного) риска.
16. Дайте характеристику видам риска, связанным со снижением доходности (процентные, кредитные и др.).
17. Дайте краткую характеристику рискам прямых финансовых потерь (биржевой, селективный, банкротства, кредитный и др.).
18. Охарактеризуйте риски, вызванные опасностью потерь, связанных с изменением курса валют (валютный риск).
19. Дайте характеристику рисков, связанных с уклонением, передачей, распределением риска (страховой риск).
20. Назовите основные виды производственных рисков.
21. Охарактеризуйте основные виды транспортных рисков.
22. Назовите основные виды имущественных рисков.
23. Покажите основные особенности спекулятивных, предпринимательских и коммерческих рисков.
24. Цели и задачи управления рисками.
25. Назовите основные задачи при управлении риском.
26. Как называется ситуационный, особенный способ решения проблемы.
27. Охарактеризуйте внешнюю динамику.
28. Охарактеризуйте внутреннюю динамику.
29. Обоснуйте связь риск-менеджмента с функциональными службами.
30. Раскройте особенности работы с персоналом фирмы с целью недопущения кадрового риска.
31. Охарактеризуйте основные внутрифирменные источники снижения риска.
32. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности.
33. Основные принципы управления риском.
34. Количественная оценка риска.
35. Анализ риска: зонирование риска.
36. Управление рисками в производственном комплексе.
37. Методы управления финансовыми рисками.
38. Управление риском в банковской системе.
39. Инвестиционный менеджмент и риск.
40. Методы оценки регионального инвестиционного риска.
41. Покажите виды, особенности индивидуальных и групповых экспертных оценок, метода «Дельфи».
42. Охарактеризуйте метод постадийной оценки риска.
43. Раскройте методику подбора и формирования экспертных групп.
44. Покажите особенности формирования вопросов и составления анкет при экспертном методе анализа риска.

45. Свойства риска.
46. Теоретические аспекты риск-менеджмента.
47. Принятие решений в условиях риска.
48. Риск-менеджмент в страховании.
49. Управление рисками и антикризисное управление.
50. Методы снижения степени риска.
51. Модели и методы разработки решений по управлению стохастическими рисками.
52. Управление риском методом «причины- факторы- противорисковые мероприятия».
53. Экономическая эффективность управления рисками.

#### 7.4.2. Практические задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Темы эссе (рефераты, доклады, сообщения) с аннотацией:

##### 1. Управление рисками в менеджменте

Рыночные операции с повышенным риском. Совершенствование управления риском. Главные задачи риск-менеджмента. Регламент в структуре и деятельности организации. Характер зависимости риска от уровня неопределенностей. Инициатива в производственном процессе.

##### 2. Методы управления риском

Теоретическая и практическая стороны исследования рисков. Оценка риска как совокупность регулярных процедур анализа риска, идентификации источников его возникновения. Классификация методов управления риском. Уклонение от риска в хозяйственной практике.

##### 3. Процесс управления рисками на предприятии

Сущность, содержание, виды рисков, оценка их степени. Приемы и методы управления риском. Оценка риска предприятия на основе показателей финансовой отчетности. Разработка проекта организационной структуры отдела управления риском и карты организации труда.

##### 4. Риск-менеджмент в образовании

Характеристика риск-менеджмента как системы управления риском и финансовыми отношениями, возникающими в процессе этого управления. Изучение базовых методов риск-менеджмента. Характеристика сценариев снижения риска в управлении кадровым потенциалом.

##### 5. Основы риск-менеджмента

Рассмотрение риск-менеджмента как стержневой части стратегического управления компании. Особенности принятия решений в условиях риска с использованием платежных матриц. Инвестиционная политика управления риском. Основные методы страхования имущества.

##### Управление экологическим риском на предприятии.

Исследование и анализ основных способов управления риском. Определение понятия риска и его классификация. Характеристика основных методов управления, а также используемые методы на примере конкретного предприятия. Типовые алгоритмы риск-решений.

##### 7. Основы управления репутационным риском

Теоретические основы управления репутационным риском в коммерческом банке. Алгоритм оценки репутационного риска в целях эффективного управления деловой репутацией в коммерческих банках. Продвижение на рынке финансовых услуг любого банковского продукта.

##### 8. Принципы и методы управления риском

Теоретические основы управления риском как процедуры и действия, которые позволяют менеджеру оценивать, отслеживать и устранять риски до или во время их превращения в проблемы. Внешние и внутренние факторы риска, их планирование, выявление и мониторинг.

##### 9. Основы риск-менеджмента

Теоретические аспекты понятия о риск-менеджменте, основные его правила и область применения. Классификация рисков по различным признакам. Технология внедрения и использования риск-менеджмента на предприятиях: стратегия и приемы управления риском.

10. Управление риском в условиях неопределенности внешней и внутренней среды на предприятии

Определение понятия "риска" в экономике, теоретические основы управления экономическими рисками. Проблемы управления хозяйственными рисками.

##### 11. Финансовый менеджмент

Финансовая деятельность предприятий. Сущность и основные методы оценки финансового риска. Организация риск-менеджмента. Стратегия и тактика управления финансовым риском. Выявление, оценка, определение способа снижения рисков на каждом этапе проекта.

##### 12. Методические подходы к созданию подсистемы риск-менеджмента в

системе управления предприятием.

Исследование возникновения и формирования экономической категории риска. Изучение содержания основных понятий, используемых в теории управления риском на предприятии. Анализ использования риск-менеджмента на предприятиях с учётом особенностей региона.

### 13. Основные этапы процесса управления риском

Методы воздействия на степень и величину риска через финансовый механизм. Возможности прогнозирования наступления рискованного события. Принципы управления рисками. Мониторинг деятельности предприятий. Создание службы риск-менеджмента, ее функции и задачи.

### 14. Система управления операционным риском

Классификация источников операционного риска. Контроль и регулярная отчетность как важная составляющая системы управления операционным риском. Система индикаторов уровня операционного риска. Возможности минимизации информационных и финансовых потерь.

### 15. Управление хозяйственным риском на предприятиях

Алгоритм решения проблемы управления хозяйственным риском как основная составляющая стратегии менеджмента риска для предприятий. Осуществление текущей производственной деятельности, разработка и внедрение инвестиционных проектов.

### 16. Статистический анализ ценообразующих факторов и оценка риска изменения цены.

Понятие риска, его факторы, функции и виды. Сущность процесса управления рисками, субъект и объект риск-менеджмента. Построение модели формирования цены на металлопродукцию и определение величины риска ее изменения. Методы управления ценовым риском.

### 17. Проблемы управления рисками предприятия

Теоретические основы понятия "риск": сущность, функции, классификация и шкалы, характеристика и основные правила риск-менеджмента, способы оценки системы управления риском. Методы управления рисками (уклонения, локализации, диверсификации и компенсации).

### 18. Управление рисками в системе менеджмента

Определение понятия риска как экономической категории, его виды и место в системе менеджмента. Анализ общей схемы процесса управления риском. Особенности принятия решений в условиях риска. Организационно-экономические мероприятия по снижению рисков.

### 19. Теоретико-практический анализ антикризисного управления риском в корпорации

Риски в антикризисном управлении. Понятие и виды рисков. Процесс управления риском в корпорации. Последствия принятия управленческого решения. Взаимодействие факторов риска. Источники возникновения рисков и мероприятия по их сокращению.

### 20. Профессиональные риски менеджера

Риск-менеджмент как система управления риском и финансовыми отношениями, возникающими в процессе этого управления, особенности его функций. Роль технологии и факторов управления рисками. Сущность правил, организации и стратегии риск-менеджмента.

## 7.4.3. Примерные темы курсовой работы (проекта) (при наличии)

Курсовые проекты (работы) учебным планом не предусмотрены.

## 7.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта профессиональной деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

Процедура проведения промежуточной аттестации и текущего контроля успеваемости регламентируется локальным нормативным актом, определяющим порядок организации и проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся. Процедура оценивания формирования компетенций при проведении текущего контроля приведена в п. 7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы текущего контроля приведены в п. 7.3.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета с оценкой.

## 7.6. Критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации

Критерии оценивания	Уровень освоения и оценка			
	Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно»	Оценка «хорошо»	Оценка «отлично»



	«не зачтено»	«зачтено»		
	Уровень освоения компетенции «недостаточный». Компетенции не сформированы. Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы	Уровень освоения компетенции «пороговый». Компетенции сформированы. Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	Уровень освоения компетенции «продвинутый». Компетенции сформированы. Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	Уровень освоения компетенции «высокий». Компетенции сформированы. Знания аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка
знания	Обучающийся демонстрирует: -существенные пробелы в знаниях учебного материала; -допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; -непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета.	Обучающийся демонстрирует: -знания теоретического материала; -неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; -неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы.	Обучающийся демонстрирует: -знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; -знания теоретического материала -способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; -правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы.	Обучающийся демонстрирует: -глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; -полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий, в рамках обсуждаемых заданий; -способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, -логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора.

<p>умения</p>	<p>При выполнении практического задания билета обучающийся продемонстрировал недостаточный уровень умений. Практические задания не выполнены. Обучающийся не отвечает на вопросы билета при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.</p>	<p>Обучающийся выполнил практическое задание билета с существенными неточностями. Допускаются ошибки в содержании ответа и решении практических заданий. При ответах на дополнительные вопросы было допущено много неточностей.</p>	<p>Обучающийся выполнил практическое задание билета с небольшими неточностями. Показал хорошие умения в рамках освоенного учебного материала. Предложенные практические задания решены с небольшими неточностями. Ответил на большинство дополнительных вопросов.</p>	<p>Обучающийся правильно выполнил практическое задание билета. Показал отличные умения в рамках освоенного учебного материала. Решает предложенные практические задания без ошибок. Ответил на все дополнительные вопросы.</p>
<p>владение навыками</p>	<p>Не может выбрать методику выполнения заданий. Допускает грубые ошибки при выполнении заданий, нарушающие логику решения задач. Делает некорректные выводы. Не может обосновать алгоритм выполнения заданий.</p>	<p>Испытывает затруднения по выбору методики выполнения заданий. Допускает ошибки при выполнении заданий, нарушения логики решения задач. Испытывает затруднения с формулированием корректных выводов. Испытывает затруднения при обосновании алгоритма выполнения заданий.</p>	<p>Без затруднений выбирает стандартную методику выполнения заданий. Допускает ошибки при выполнении заданий, не нарушающие логику решения задач. Делает корректные выводы по результатам решения задачи. Обосновывает ход решения задач без затруднений.</p>	<p>Применяет теоретические знания для выбора методики выполнения заданий. Не допускает ошибок при выполнении заданий. Самостоятельно анализирует результаты выполнения заданий. Грамотно обосновывает ход решения задач.</p>

Оценка по дисциплине зависит от уровня сформированности компетенций, закрепленных за дисциплиной, и представляет собой среднее арифметическое от выставленных оценок по отдельным результатам обучения (знания, умения, владение навыками).

Оценка «отлично»/«зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 4,5 до 5,0.

Оценка «хорошо»/«зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 3,5 до 4,4.

Оценка «удовлетворительно»/«зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 2,5 до 3,4.

Оценка «неудовлетворительно»/«не зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 0 до 2,4.

## 8. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

### 8.1. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

№ п/п	Автор, название, место издания, издательство, год издания учебной и учебно-методической литературы	Количество экземпляров/электронный адрес ЭБС
<b><u>Основная литература</u></b>		
1	Вяткин В. Н., Гамза В. А., Маевский Ф. В., Риск-менеджмент, Москва: Юрайт, 2023	<a href="https://urait.ru/bcode/511018">https://urait.ru/bcode/511018</a>
<b><u>Дополнительная литература</u></b>		
1	Круи М., Гэлаи Д., Марк Р., Минасян В. Б., Основы риск-менеджмента, Москва: Юрайт, 2023	<a href="https://urait.ru/bcode/510526">https://urait.ru/bcode/510526</a>
1	Таскаева Н. Н., Прохорова Ю. С., Антикризисное управление и риск-менеджмент, Москва: МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020	<a href="http://www.iprbookshop.ru/101862.html">http://www.iprbookshop.ru/101862.html</a>

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечиваются печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

### 8.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
Официальный сайт русского общества управления рисками	<a href="http://rrms.ru/">http://rrms.ru/</a>

### 8.3. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем

Наименование	Электронный адрес ресурса
Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU
Электронно-библиотечная система издательства "IPRsmart"	<a href="http://www.iprbookshop.ru/">http://www.iprbookshop.ru/</a>
Электронно-библиотечная система издательства "ЮРАЙТ"	<a href="https://www.biblio-online.ru/">https://www.biblio-online.ru/</a>
Электронно-библиотечная система издательства "Лань"	<a href="https://e.lanbook.com/">https://e.lanbook.com/</a>
Электронная библиотека Ирбис 64	<a href="http://ntb.spbgasu.ru/irbis64r_plus/">http://ntb.spbgasu.ru/irbis64r_plus/</a>
Система дистанционного обучения СПбГАСУ Moodle	<a href="https://moodle.spbgasu.ru/">https://moodle.spbgasu.ru/</a>
Информационно-правовая система Консультант	\\law.lan.spbgasu.ru\Consultant Plus ADM

### 8.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

Наименование	Способ распространения (лицензионное или свободно распространяемое)
LibreOffice	Свободно распространяемое

### 8.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Сведения об оснащённости учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы

Наименование учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы	Оснащённость оборудованием и техническими средствами обучения
---	---

<p>26. Учебные аудитории для проведения практических занятий, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации</p>	<p>Учебная аудитория для проведения практических занятий, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации – комплект мультимедийного оборудования (персональный компьютер, мультимедийный проектор, экран, аудио-система), доска, комплект учебной мебели, подключение к компьютерной сети СПбГАСУ, выход в Интернет</p>
<p>26. Учебные аудитории для проведения лекционных занятий</p>	<p>Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, комплект мультимедийного оборудования (персональный компьютер, мультимедийный проектор, экран, аудио-система), доска, экран, комплект учебной мебели, подключение к компьютерной сети СПбГАСУ, выход в Интернет</p>
<p>26. Компьютерный класс</p>	<p>Рабочие места с ПК (стол компьютерный, системный блок, монитор, клавиатура, мышь), стол рабочий, подключение к компьютерной сети СПбГАСУ, выход в Internet</p>
<p>26. Помещения для самостоятельной работы</p>	<p>Помещение для самостоятельной работы (читальный зал библиотеки, ауд. 217): ПК-23 шт., в т.ч. 1 шт.- ПК для лиц с ОВЗ (системный блок, монитор, клавиатура, мышь) с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду СПбГАСУ.</p>

Для инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечиваются специальные условия для получения образования в соответствии с требованиями нормативно-правовых документов.