

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе  
д.юр.н., доц. Васильева Н.В.



30.06.2022г.

**Рабочая программа дисциплины**  
Б1.О.7. Управление рисками в профессиональной деятельности

Направление подготовки: 38.04.06 Торговое дело  
Направленность (профиль): Международная торговля и электронная  
коммерция  
Квалификация выпускника: магистр  
Форма обучения: очная

Курс	1
Семестр	11
Лекции (час)	14
Практические (сем, лаб.) занятия (час)	14
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам (час)	116
Курсовая работа (час)	
Всего часов	144
Зачет (семестр)	
Экзамен (семестр)	11

Иркутск 2022

Программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению 38.04.06  
Торговое дело.

Автор Т.И. Кубасова

Рабочая программа обсуждена и утверждена на заседании кафедры  
менеджмента и сервиса

Заведующий кафедрой О.Н. Баева

## 1. Цели изучения дисциплины

Целью освоения дисциплины Управление рисками формирование представления о риск - менеджменте в коммерческой деятельности; изучение теоретических основ управления рисками; освоение практических навыков риск - менеджмента.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

### Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Код компетенции по ФГОС ВО	Компетенция
ОПК-1	Способен применять знания экономической и управленческой теории при решении практических и (или) исследовательских задач в торгово-экономической, торгово-организационной, торгово-технологической и административно-управленческой сферах
ОПК-2	Способен применять инструментальные методы сбора, обработки и анализа данных, необходимые для стратегического планирования и координации деятельности торговых структур
ОПК-4	Способен принимать экономически и финансово обоснованные стратегические управленческие решения в профессиональной деятельности

### Структура компетенции

Компетенция	Формируемые ЗУНы
ОПК-1 Способен применять знания экономической и управленческой теории при решении практических и (или) исследовательских задач в торгово-экономической, торгово-организационной, торгово-технологической и административно-управленческой сферах	З. Знать положения экономической и управленческой теории У. Уметь решать практические и (или) исследовательские задачи с использованием знаний экономической и управленческой теории Н. Владеть навыками применения знаний экономической и управленческой теории для решения практических и (или) исследовательских задач в торгово-экономической, торгово-организационной, торгово-технологической и административно-управленческой сферах
ОПК-2 Способен применять инструментальные методы сбора, обработки и анализа данных, необходимые для стратегического планирования и координации деятельности торговых структур	З. Знать инструментальные методы сбора, обработки и анализа данных У. Уметь применять инструментальные методы сбора, обработки и анализа данных, необходимые для стратегического планирования и координации деятельности торговых структур Н. Владеть навыками применения методов сбора, обработки и анализа данных
ОПК-4 Способен принимать экономически и финансово обоснованные стратегические управленческие решения в профессиональной деятельности	З. Знать методы принятия стратегических управленческих решений в профессиональной деятельности, а также методы их экономического и финансового обоснования У. Уметь принимать обоснованные стратегические управленческие решения в профессиональной деятельности

Н. Владеть навыками экономического и финансового обоснования стратегических управленческих решений
--

### 3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Принадлежность дисциплины - БЛОК 1 ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛИ):  
Обязательная часть.

### 4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зач. ед., 144 часов.

Вид учебной работы	Количество часов
Контактная(аудиторная) работа	
Лекции	14
Практические (сем, лаб.) занятия	14
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам	116
Всего часов	144

### 5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

#### 5.1. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Терминологический аппарат теории управления рисками	11	4	6	40		Задачи
2	Методы анализа рисков	11	6	6	40		Тестирование
3	Организация мероприятий по снижению рисков	11	4	2	36		Кейс
	ИТОГО		14	14	116		

#### 5.2. Лекционные занятия, их содержание

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
1	Терминологический аппарат теории управления рисками	В лекции рассматриваются вопросы определения риска, неопределенности, факторы риска, рисковое событие. Стандарты управления рисками
2	Методы анализа рисков	В лекции рассматриваются вопросы количественного и уачественного анализа рисков. Рассмотрены методы измерения рисков.
3	Организация мероприятий по	В лекции рассмотрены вопросы элиминирования рисков (разработка стратегий управления рисками):. Методы

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
	снижению рисков	хеджирования.

### 5.3. Семинарские, практические, лабораторные занятия, их содержание

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
1	Терминологический аппарат теории управления рисками. Занятие 1-3. Определение рисков. Классификация рисков. Роль управления рисков в коммерческой деятельности. Устный опрос.
2	Методы анализа рисков. Занятие 4-6. Оценка рисков. Качественный анализ: методы анализа. Количественный анализ: методы анализа. Тестирование.
3	Организация мероприятий по снижению рисков. Занятие 7. Разработка мероприятий по распределению рисков. Стратегическое управление рисками. Реферат

## 6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (полный текст приведен в приложении к рабочей программе)

### 6.1. Текущий контроль

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п))	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
1	1. Терминологический аппарат теории управления рисками	ОПК-1	З.Знать положения экономической и управленческой теории  У.Уметь решать практические и (или) исследовательские задачи с использованием знаний экономической и управленческой теории  Н.Владеть навыками применения знаний экономической и управленческой теории для решения практических и (или) исследовательских задач в торгово-экономической, торгово-организационной,	Задачи	Правильный ответ оценивается в 20 баллов. 5,баллов - формула расчетов; 10 баллов - решение задачи; 5 баллов-выводы (20)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
			торгово-технологической и административно-управленческой сферах		
2	2. Методы анализа рисков	ОПК-2	<p>З.Знать инструментальные методы сбора, обработки и анализа данных</p> <p>У.Уметь применять инструментальные методы сбора, обработки и анализа данных, необходимые для стратегического планирования и координации деятельности торговых структур</p> <p>Н.Владеть навыками применения методов сбора, обработки и анализа данных</p>	Тестирование	Тест содержит 20 вопросов. Каждый вопрос оценивается в 2 балла.. Всего тест максимально оценивается в 40 баллов (40)
3	3. Организация мероприятий по снижению рисков	ОПК-4	<p>З.Знать методы принятия стратегических управленческих решений в профессиональной деятельности, а также методы их экономического и финансового обоснования</p> <p>У.Уметь принимать обоснованные стратегические управленческие решения в профессиональной деятельности</p> <p>Н.Владеть навыками экономического и финансового обоснования</p>	Кейс	Кейс оценивается максимально в 40 баллов. 5 баллов- своевременность представления; 10 баллов- выбор и обоснование стратегии; 10 баллов- выбор мероприятий в рамках выбранной стратегии; 10 баллов- защита и ответы на вопросы; 5 баллов - презентация. (40)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п))	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
			стратегических управленческих решений		
				<b>Итого</b>	<b>100</b>

## 6.2. Промежуточный контроль (зачет, экзамен)

### Рабочим учебным планом предусмотрен Экзамен в семестре 11.

#### ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ:

1-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Тест/проверка знаний. Критерий: Тест оценивается до 40 баллов на основе трех компетенций. Каждый вопрос-1 балл.

**Компетенция: ОПК-1 Способен применять знания экономической и управленческой теории при решении практических и (или) исследовательских задач в торгово-экономической, торгово-организационной, торгово-технологической и административно-управленческой сферах**

Знание: Знать положения экономической и управленческой теории

1. Влияние риска на оперативное управление коммерческой организацией
2. Влияние риска на стратегическое управление коммерческой организацией
3. Дайте определение «делового риска»
4. По каким показателям можно оценить степень риска?
5. Теоретические подходы к управлению рисками
6. Управленческие инструменты снижения риска

**Компетенция: ОПК-2 Способен применять инструментальные методы сбора, обработки и анализа данных, необходимые для стратегического планирования и координации деятельности торговых структур**

Знание: Знать инструментальные методы сбора, обработки и анализа данных

7. В каких случаях может быть использовано стандартное отклонение и коэффициент ковариации?
8. В чём отличие понятий «риска» и «неопределённости»?
9. Для каких случаев используется нормальное распределение при оценке риска?
10. Какие аспекты включает в себя процесс моделирования риска?
11. Какие существуют теоретические подходы к организации системы управления рисками?
12. Какова роль риска в управлении экономическими системами?
13. Каково содержание управления рисками?
14. По каким признакам классифицируются рискованные ситуации?

**Компетенция: ОПК-4 Способен принимать экономически и финансово обоснованные стратегические управленческие решения в профессиональной деятельности**

Знание: Знать методы принятия стратегических управленческих решений в профессиональной деятельности, а также методы их экономического и финансового обоснования

15. В чём особенности использования метода Монте-Карло при оценке риска?
16. Каким образом влияет аутсорсинг на распределение рисков?
17. Каким образом влияет риск на принятие оперативных управленческих решений?
18. Каким образом влияет риск на принятие стратегических управленческих решений?
19. Каким образом можно снизить влияние риска на коммерческую деятельность?
20. Какова процедура разработки мероприятий по снижению риска?
21. Опыт ведущих зарубежных компаний в управлении рисками
22. Опыт ведущих российских компаний в управлении рисками
23. Охарактеризуйте роль управления рисков в товаропроводящих системах.
24. Перечислите внешние факторы, влияющие на образование риска и неопределённости?
25. Что означает хеджирование деловых рисков?

#### ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УМЕНИЙ:

2-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Задание на умение. Критерий: Ответ оценивается от 0-30 баллов. Задание состоит из 3 частей, каждое из них оценивается в 10 баллов: 5 баллов за формулу расчета, 5 баллов- за правильное решение.

**Компетенция: ОПК-1 Способен применять знания экономической и управленческой теории при решении практических и (или) исследовательских задач в торгово-экономической, торгово-организационной, торгово-технологической и административно-управленческой сферах**

Умение: Уметь решать практические и (или) исследовательские задачи с использованием знаний экономической и управленческой теории

Задача № 1. Определение финансовых рисков

**Компетенция: ОПК-2 Способен применять инструментальные методы сбора, обработки и анализа данных, необходимые для стратегического планирования и координации деятельности торговых структур**

Умение: Уметь применять инструментальные методы сбора, обработки и анализа данных, необходимые для стратегического планирования и координации деятельности торговых структур

Задача № 2. Расчет ущерба от рисков проекта

**Компетенция: ОПК-4 Способен принимать экономически и финансово обоснованные стратегические управленческие решения в профессиональной деятельности**

Умение: Уметь принимать обоснованные стратегические управленческие решения в профессиональной деятельности

Задача № 3. Расчет доходности актива

#### ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НАВЫКОВ:

3-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Задание на навыки. Критерий: Ответ оценивается от 0-30 баллов. Задание состоит из 3 частей, каждое из них оценивается в 10 баллов: 5 баллов за формулу расчета, 5 баллов- за правильное решение.



**Компетенция: ОПК-1 Способен применять знания экономической и управленческой теории при решении практических и (или) исследовательских задач в торгово-экономической, торгово-организационной, торгово-технологической и административно-управленческой сферах**

Навык: Владеть навыками применения знаний экономической и управленческой теории для решения практических и (или) исследовательских задач в торгово-экономической, торгово-организационной, торгово-технологической и административно-управленческой сферах

Задание № 1. Оценка проекта с учетом риска

**Компетенция: ОПК-2 Способен применять инструментальные методы сбора, обработки и анализа данных, необходимые для стратегического планирования и координации деятельности торговых структур**

Навык: Владеть навыками применения методов сбора, обработки и анализа данных

Задание № 2. Оценка риска (коэффициент вариации)

**Компетенция: ОПК-4 Способен принимать экономически и финансово обоснованные стратегические управленческие решения в профессиональной деятельности**

Навык: Владеть навыками экономического и финансового обоснования стратегических управленческих решений

Задание № 3. Хеджирование рисков

#### ОБРАЗЕЦ БИЛЕТА

Министерство науки и высшего образования  
Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**  
(ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление - 38.04.06 Торговое дело  
Профиль - Международная торговля и  
электронная коммерция  
Кафедра менеджмента и сервиса  
Дисциплина - Управление рисками в  
профессиональной деятельности

#### ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Тест (40 баллов).
2. Расчет ущерба от рисков проекта (30 баллов).
3. Хеджирование рисков (30 баллов).

Составитель \_\_\_\_\_ Т.И. Кубасова

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ О.Н. Баева

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

##### а) основная литература:

1. Мамаева Л. Н. Управление рисками. учеб. пособие. 2-е изд./ Л. Н. Мамаева.- М.: Дашков и К, 2012.-255 с.

2. Панкратьева Е. А. Управление рисками. учебное пособие. БГУЭП/ Е. А. Панкратьева.- Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2012.-64 с.
3. [Балдин К.В. Управление рисками \[Электронный ресурс\] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления \(060000\) / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — 5-238-00861-9. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/71229.html](http://www.iprbookshop.ru/71229.html)

**б) дополнительная литература:**

1. Мамаева Л. Н. Управление рисками. учеб. пособие/ Л. Н. Мамаева.- М.: Дашков и К, 2010.-255 с.
2. Кубасова Т.И. Стратегии хеджирования на финансовых рынках.- Изд-во Иркутской государственной экономической академии, 2000.- 46 с.
3. [РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ Вяткин В.Н., Гамза В.А., Маевский Ф.В. Учебник / Москва, 2015. Сер. 64 Авторский учебник \(1-е изд.\) М.:Издательство Юрайт, с. 353 http://elibrary.ru/item.asp?id=23697703 \(19.10.2016\)](http://elibrary.ru/item.asp?id=23697703)

**8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля), включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы**

Для освоения дисциплины обучающемуся необходимы следующие ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

- Сайт Байкальского государственного университета, адрес доступа: <http://bgu.ru/>, доступ круглосуточный неограниченный из любой точки Интернет
- ИВИС - Универсальные базы данных, адрес доступа: <http://www.dlib.eastview.ru/>. доступ круглосуточный неограниченный из любой точки Интернет при условии регистрации в БГУ
- КиберЛенинка, адрес доступа: <http://cyberleninka.ru>. доступ круглосуточный, неограниченный для всех пользователей, бесплатное чтение и скачивание всех научных публикаций, в том числе пакет «Юридические науки», коллекция из 7 журналов по правоведению
- Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU, адрес доступа: <http://elibrary.ru/>. доступ к российским журналам, находящимся полностью или частично в открытом доступе при условии регистрации
- Образцы и шаблоны документов, адрес доступа: <http://www.working-papers.ru>. доступ неограниченный

**9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Изучать дисциплину рекомендуется в соответствии с той последовательностью, которая обозначена в ее содержании. Для успешного освоения курса обучающиеся должны иметь первоначальные знания в области менеджмента, бизнес проектирования, коммерческой деятельности.

На лекциях преподаватель озвучивает тему, знакомит с перечнем литературы по теме, обосновывает место и роль этой темы в данной дисциплине, раскрывает ее практическое значение. В ходе лекций студенту необходимо вести конспект, фиксируя основные понятия и проблемные вопросы.

Практические (семинарские) занятия по своему содержанию связаны с тематикой лекционных занятий. Начинать подготовку к занятию целесообразно с конспекта лекций. Задание на практическое (семинарское) занятие сообщается обучающимся до его проведения. На семинаре преподаватель организует обсуждение этой темы, выступая в качестве организатора, консультанта и эксперта учебно-познавательной деятельности обучающегося.

Изучение дисциплины (модуля) включает самостоятельную работу обучающегося.

Основными видами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются:

- текущие консультации;
- коллоквиум как форма контроля освоения теоретического содержания дисциплин: (в часы консультаций, предусмотренные учебным планом);
- прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- самостоятельное изучение отдельных тем или вопросов по учебникам или учебным пособиям;
- написание рефератов, докладов;
- подготовка к семинарам

#### **10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения**

В учебном процессе используется следующее программное обеспечение:

- MS Office,
- КонсультантПлюс: Версия Проф - информационная справочная система,

#### **11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю):**

В учебном процессе используется следующее оборудование:

- Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза,
- Учебные аудитории для проведения: занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения