

Министерство культуры Российской Федерации
ФГБОУ ВО «Кемеровский государственный институт культуры»
Факультет социально-культурных технологий
Кафедра управления и экономики социально-культурной сферы

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В ТУРИЗМЕ

Рабочая программа дисциплины

Направление подготовки

43.04.02 «Туризм»

Профиль подготовки

«Экономика и управление в сфере туризма»

Квалификация (степень) выпускника:

магистр

Форма обучения:

Очная, заочная

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 43.04.02. «Туризм», квалификация (степень) выпускника «Магистр».

Утверждена на заседании кафедры управления и экономики социально-культурной сферы рекомендована к размещению на сайте Кемеровского государственного института культуры «Электронная образовательная среда КемГИК» по web-адресу <http://edu.kemguki.ru/> 19.05.2023 г., протокол № 12.

Переутверждена на заседании кафедры управления и экономики социально-культурной сферы рекомендована к размещению на сайте Кемеровского государственного института культуры «Электронная образовательная среда КемГИК» по web-адресу <http://edu.kemguki.ru/> 02.04.2024, протокол № 10.

Переутверждена на заседании кафедры управления и экономики социально-культурной сферы рекомендована к размещению на сайте Кемеровского государственного института культуры «Электронная образовательная среда КемГИК» по web-адресу <http://edu.kemguki.ru/> 07.04.2025, протокол № 8.

Управление рисками в туризме: рабочая программа дисциплины по направлению подготовки 43.04.02. «Туризм» профиль подготовки «Экономика и управление в сфере туризма», квалификация (степень) выпускника - «магистр» / Сост. С. А. Мухамедиева - Кемерово: КемГИК, 2023. – 20 с.

Составитель:
С. А. Мухамедиева

1. Цель освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины является формирование у обучающихся компетентностного представления об управлении рисками, и отработка практических навыки анализа и оценки риска в туристическом бизнесе.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры

Дисциплина «Управление рисками в туризме» для обучающихся в магистратуре по направлению подготовки «Туризм» профиль подготовки «Экономика и управление в сфере туризма», является дисциплиной по выбору (ДВ 3) учебного плана. Изучение данной учебной дисциплины позволит будущему магистру профессионально подготовиться к принятию обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности.

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Изучение дисциплины направлено на формирование у обучающихся по направлению подготовки 43.04.02. «Туризм» профиль подготовки «Экономика и управление в сфере туризма» следующих компетенций и индикаторов их достижения.

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций		
	знать	уметь	владеть
УК-3. Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели		УК-3.1. Демонстрировать понимание принципов командной работы (знает роли в команде, типы руководителей, способы управления коллективом)	УК-3.2. Технологией руководства членами команды для достижения поставленной задачи
ПК-3. Способен применять научные концепции исследования и моделирования для обоснования стратегических решений по развитию сферы туризма на различных уровнях управления	ПК-3.1. Научные концепции и методы исследования и моделирования развития сферы туризма	ПК-3.2. Проводить пред проектный анализ с применением современных методов научных исследований	ПК-3.3. технологией проведения исследований и моделирования развития рынка туристских услуг, обоснование стратегических решений по развитию предприятий сферы туризма

Перечень обобщённых трудовых функций и трудовых функций, имеющих отношение к профессиональной деятельности выпускника

Код и наименование профессионального стандарта	Обобщенная трудовая функция	Трудовая функций, имеющая отношение к профессиональной деятельности выпускника
Профессиональный стандарт 04.005 «Экскурсовод (гид)»	Формирование и реализация кадровой политики экскурсионной организации	Утверждение штатного расписания экскурсионной организации, Утверждение сметы расходов экскурсионной организации, Обеспечение правил внутреннего трудового распорядка, Соблюдение требований по охране труда

	Оказание помощи экскурсоводу (гиду) в процессе экскурсионного обслуживания	Прием и обработка заказов на экскурсии Проведение подготовительной работы по реализации заказа на проведение экскурсии
	Оказание экскурсионных услуг	Разработка экскурсий Сопровождение туристов (экскурсантов) по маршруту экскурсии Ознакомление туристов (экскурсантов) с объектами показа
	Организация экскурсионной деятельности	Определение концепции и стратегии развития экскурсионной организации Организация деятельности по реализации экскурсионных услуг Формирование и реализация кадровой политики экскурсионной организации

4. Объем, структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы, 144 академических часа. Практическая подготовка при реализации учебной дисциплины (модуля) организуется путем проведения практических занятий, предусматривающих участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Практическая подготовка включает в себя отдельные занятия лекционного типа, которые предусматривают передачу учебной информации обучающимся, необходимой для последующего выполнения работ, связанной с будущей профессиональной деятельностью

4.2. Структура дисциплины

Структура дисциплины при очной форме обучения

№ п/п	Наименование модулей (разделов) и тем	Семестр	Виды учебной работы, и трудоемкость (в часах)					
			Всего	Лекции	Семинарские/практические занятия	консультации	В т.ч. в интерактивной форме*	СРО
Раздел 1. Природа и содержание рисков								
1.1.	Риск как экономическая категория	2	10	2	2	2	2	4
1.2.	Классификация рисков	2	10	2	2	2	2	4
1.3.	Методы экономической оценки рисков	2	10	2	2	2	2	4
1.4.	Мероприятия и инструменты управления рисками в современных условиях	2	18	6	6	2	6	4
1.5.	Методы прогнозирования рисков	2	14	4	4	2	4	4
Раздел 2. Организация управления рисками в туризме								
2.1.	Функции управления рисками руководителей высшего звена	3	6	2	2	-	2	2
2.2.	Методы воздействия на риск в сфере туризма.	3	6	2	2	-	2	2
2.3.	Процесс идентификации рисков в туризме	3	6	2	2	-	2	2

2.4.	Управление операционными рисками	3	10	4	4	-	2	2
2.5.	Учет и оценка рисков инвестиционных проектов	3	6	2	2	-	2	2
2.6.	Управление финансовыми рисками	3	6	2	2	-	2	2
2.7.	Международные стандарты риск – менеджмента	3	6	2	2	-	2	2
	Итого		108	32	32	10	30	34
	Экзамен		36					
	Всего		144	32	32	10	34	

*30 часов занятий в интерактивной форме, т. е 46 % *аудиторных занятий* реализуется с использованием интерактивных форм

Структура дисциплины по заочной форме обучения

№ п/п	Наименование модулей (разделов) и тем	Семестр	Виды учебной работы, и трудоемкость (в часах)					
			Всего	Лекции	Семинарские/практические занятия	консультации	В т.ч. в интерактивной форме*	СРО
Раздел 1. Природа и содержание рисков								
1.1.	Тема 1.1. Риск как экономическая категория	2	13	1		4	1	8
1.2.	Тема 1.2. Классификация рисков	2	10	1		1	1	8
1.3.	Тема 1.3. Методы экономической оценки рисков	2	10	1		1	1	8
1.4.	Тема 1.4. Мероприятия и инструменты управления рисками в современных условиях	2	11	1	2	1	1	8
1.5.	Тема 1.5. Методы прогнозирования рисков	2	11		2	1		8
Раздел 2. Организация управления рисками								
2.1.	Функции управления рисками руководителей высшего звена	3	10	1		1	1	8
2.2.	Методы воздействия на риск в сфере туризма.	3	10	1		1	1	8
2.3.	Процесс идентификации рисков в туризме	3	11	1		2	1	8
2.4.	Управление операционными рисками	3	11	1		2	1	8
2.5.	Учет и оценка рисков инвестиционных проектов	3	12		2	2		8
2.6.	Управление финансовыми рисками	3	13		2	2		9
2.7.	Международные стандарты риск – менеджмента	3	12			2		10

	Итого		135	8	8	20	8	99
	Экзамен		9					
			144	8	8	20	99	

*8 часов занятий в интерактивной форме, т. е 50 % *аудиторных занятий* реализуется с использованием интерактивных форм

4.3. Содержание дисциплины

№ п/п	Содержание	Результаты обучения	Формы текущего контроля, промежуточной аттестации. Виды оценочных средств
<i>Раздел 1. Природа и содержание рисков</i>			
1.1	<p>Тема 1. Риск как экономическая категория</p> <p>Сущность и характеристика риска. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности в туризме. Зона риска. Кривая риска. Понятие риска как экономической категории. Причины и источники возникновения предпринимательских рисков. Неопределенность и риск, их свойства и отличительные особенности.</p> <p>Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска и его роль в экономике. Основные научные концепции риска. Взаимосвязь максимизации прибыли, новаторства, неопределенности и риска. Отношение к риску классической, неоклассической и маржиналистской экономических школ.</p> <p>Психологическое восприятие риска</p>	<p>Формируемые компетенции:</p> <p>УК-3. Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели</p> <p>ПК-3. Способен применять научные концепции исследования и моделирования для обоснования стратегических решений по развитию сферы туризма на различных уровнях управления</p> <p>В результате изучения темы студент должен</p> <p>Знать</p> <p>ПК-3.1. Научные концепции и методы исследования и моделирования развития сферы туризма</p> <p>Уметь</p> <p>УК-3.1. Демонстрировать понимание принципов командной работы (знает роли в команде, типы руководителей, способы управления коллективом).</p> <p>ПК-3.2. Проводить предпроектный анализ с применением современных методов научных исследований</p> <p>Владеть</p> <p>УК-3.2. Технологией руководства членами команды для достижения поставленной задачи</p> <p>ПК-3.3. Технологией проведения исследований и моделирования развития рынка туристских услуг, обоснование стратегических решений по развитию предприятий сферы туризма</p>	Проверка результатов практических заданий
1.2	<p>Тема 2. Классификация рисков</p>	<p>Формируемые компетенции:</p> <p>УК-3. Способен организовывать и руководить работой команды,</p>	Проверка результатов практических

<p>Анализ внешней и внутренней среды организации, выявление факторов риска. Модель отраслевых факторов риска Майкла Портера: новый игрок, крупный заказчик, крупный контракт, крупный поставщик, товар-субститут, усиление конкуренции. Факторы риска: нейтивные и интегральные, микроэкономического уровня и макроэкономического уровня, и их разновидности, определенные и неопределенные, случайные и нечеткие, природной, поведенческой и целевой неопределенности. Ранние и современные классификации рисков. Чистые и спекулятивные риски. Простые и составные риски. Диверсифицируемые и недиверсифицируемые риски. Риски отдельной операции, нескольких операций и деятельности предприятия в целом. Допустимый риск, критический риск и катастрофический риск. Прогнозируемые и непрогнозируемые, страхуемые и нестрахуемые риски. Риски в сфере производства, обращения, управления. Классификация рисков по причине возникновения: природно-естественные, экологические, транспортные, политические, коммерческие риски (сущность, содержание).</p>	<p>вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели</p> <p>ПК-3. Способен применять научные концепции исследования и моделирования для обоснования стратегических решений по развитию сферы туризма на различных уровнях управления</p> <p>В результате изучения темы студент должен</p> <p>Знать</p> <p>ПК-3.1. Научные концепции и методы исследования и моделирования развития сферы туризма</p> <p>Уметь</p> <p>УК-3.1. Демонстрировать понимание принципов командной работы (знает роли в команде, типы руководителей, способы управления коллективом).</p> <p>ПК-3.2. Проводить пред проектный анализ с применением современных методов научных исследований</p> <p>Владеть</p> <p>УК-3.2. Технологией руководства членами команды для достижения поставленной задачи</p> <p>ПК-3.3. Технологией проведения исследований и моделирования развития рынка туристских услуг, обоснование стратегических решений по развитию предприятий сферы туризма</p>	<p>заданий; тестовый контроль</p>
--	--	-----------------------------------

	<p>Коммерческий риск и факторы, его определяющие. Виды коммерческих рисков: имущественные риски, производственные, торговые, финансовые. Сущность и виды финансовых рисков. Риски, связанные с покупательной способностью денег: инфляционный риск, дефляционный риск, валютный риск, риск ликвидности. Сущность и виды инвестиционных рисков: риск упущенной выгоды; риски, снижения доходности (процентный риск, кредитный риск); риски прямых финансовых потерь (биржевые риски, селективные риски, риск банкротства, кредитный риск). Рыночные риски, операционные риски как примеры составных рисков. Реализуемость различных видов рисков для различных направлений деятельности (производственные структуры, торговые структуры, финансовые структуры, участники рынка ценных бумаг). Общие и специфические риски.</p>		
1.3	<p>Тема 3. Методы экономической оценки рисков</p> <p>Методы определения и оценки риска. Методы диагностики рисков. Источники сбора информации для идентификации рисков. Методический арсенал диагностики рисков. Картографирование рисков фирмы. Учет рисков в экономических</p>	<p>Формируемые компетенции:</p> <p>УК-3. Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели</p> <p>ПК-3. Способен применять научные концепции исследования и моделирования для обоснования стратегических решений по развитию сферы туризма на различных уровнях управления</p> <p>В результате изучения темы студент должен</p>	<p>Проверка результатов практических заданий; тестовый контроль</p>

	<p>решениях фирмы. Особенности идентификации и картографирования рисков для российских компаний.</p>	<p>Знать ПК-3.1. Научные концепции и методы исследования и моделирования развития сферы туризма Уметь УК-3.1. Демонстрировать понимание принципов командной работы (знает роли в команде, типы руководителей, способы управления коллективом). ПК-3.2. Проводить предпроектный анализ с применением современных методов научных исследований Владеть УК-3.2. Технологией руководства членами команды для достижения поставленной задачи ПК-3.3. Технологией проведения исследований и моделирования развития рынка туристских услуг, обоснование стратегических решений по развитию предприятий сферы туризма</p>	
1.4	<p>Тема 4. Мероприятия и инструменты управления рисками в современных условиях Основы теории управления риском. Логические и исторические предпосылки создания теории управления риском. Риск и неопределенность. Объекты и субъекты риска. Общая классификация опасностей. Системные и несистемные риски. Чистые и спекулятивные риски. Идентификация (диагностика) рисков компании. Этапы идентификации рисков. Рисковый ландшафт, рисковый профиль, рисковая экспозиция. Информационные аспекты диагностики рисков. Элементы конкурентной разведки в прогнозировании рисков фирмы. Метод симптомов раннего оповещения.</p>	<p>Формируемые компетенции: УК-3. Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели ПК-3. Способен применять научные концепции исследования и моделирования для обоснования стратегических решений по развитию сферы туризма на различных уровнях управления В результате изучения темы студент должен Знать ПК-3.1. Научные концепции и методы исследования и моделирования развития сферы туризма Уметь УК-3.1. Демонстрировать понимание принципов командной работы (знает роли в команде, типы руководителей, способы управления коллективом). ПК-3.2. Проводить предпроектный анализ с применением современных методов научных исследований Владеть УК-3.2. Технологией руководства членами команды для достижения поставленной задачи ПК-3.3. Технологией проведения исследований и моделирования развития рынка туристских услуг, обоснование</p>	<p>Проверка результатов практических заданий; тестовый контроль</p>

	<p>Взаимосвязь стратегического анализа и прогнозирования рисков компании, SWOT-анализ. Качественные методы анализа и оценки рисков. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при прогнозировании и измерении риска. Шкалы риска и характеристика их градаций. Карты и матрицы рисков. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по видам риска. Количественные методы оценки рисков. Вероятностные и статистические методы оценки рисков. Показатели чувствительности. Расчетно-аналитический метод, Коэффициент риска. Метод дерева решений и дерева отказов</p>	<p>стратегических решений по развитию предприятий сферы туризма</p>	
1.5	<p>Тема 5. Методы прогнозирования рисков Метод использования аналогов, статистический метод, метод логических построений, математические методы, экспертный метод, натурное моделирование.</p>	<p>Формируемые компетенции: УК-3. Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели ПК-3. Способен применять научные концепции исследования и моделирования для обоснования стратегических решений по развитию сферы туризма на различных уровнях управления В результате изучения темы студент должен Знать ПК-3.1. Научные концепции и методы исследования и моделирования развития сферы туризма Уметь УК-3.1. Демонстрировать понимание принципов командной работы (знает роли в команде, типы руководителей, способы управления коллективом).</p>	<p>Проверка результатов практических заданий; тестовый контроль</p>

		<p>ПК-3.2. Проводить пред проектный анализ с применением современных методов научных исследований</p> <p>Владеть</p> <p>УК-3.2. Технологией руководства членами команды для достижения поставленной задачи</p> <p>ПК-3.3. Технологией проведения исследований и моделирования развития рынка туристских услуг, обоснование стратегических решений по развитию предприятий сферы туризма</p>	
Раздел 2. Организация управления рисками			
2.1	<p>Тема 1. Функции управления рисками руководителей высшего звена</p> <p>Функции управления рисками в деятельности отдельных подразделений организации. Функции специализированного органа управления рисками. Меры риск-менеджмента. Структура программы управления рисками. Макет программы управления рисками и ее финансирование.</p> <p>Построение программы управления рисками. Разработка мер реагирования: избежание, снижение, принятие рисков.</p>	<p>Формируемые компетенции:</p> <p>УК-3. Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели</p> <p>ПК-3. Способен применять научные концепции исследования и моделирования для обоснования стратегических решений по развитию сферы туризма на различных уровнях управления</p> <p>В результате изучения темы студент должен</p> <p>Знать</p> <p>ПК-3.1. Научные концепции и методы исследования и моделирования развития сферы туризма</p> <p>Уметь</p> <p>УК-3.1. Демонстрировать понимание принципов командной работы (знает роли в команде, типы руководителей, способы управления коллективом).</p> <p>ПК-3.2. Проводить пред проектный анализ с применением современных методов научных исследований</p> <p>Владеть</p> <p>УК-3.2. Технологией руководства членами команды для достижения поставленной задачи</p> <p>ПК-3.3. Технологией проведения исследований и моделирования развития рынка туристских услуг, обоснование стратегических решений по развитию предприятий сферы туризма</p>	<p>Проверка результатов практических заданий; тестовый контроль</p>
2.2	<p>Тема 2. Методы воздействия на риск в сфере туризма</p> <p>Основные методы воздействия на риски и их</p>	<p>Формируемые компетенции:</p> <p>УК-3. Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели</p>	<p>Проверка результатов практических заданий; тестовый контроль</p>

	<p>характеристика. Методы снижения рисков. Особенности лимитирования как метода управления рисками в сфере туризма.</p>	<p>ПК-3. Способен применять научные концепции исследования и моделирования для обоснования стратегических решений по развитию сферы туризма на различных уровнях управления</p> <p>В результате изучения темы студент должен</p> <p>Знать</p> <p>ПК-3.1. Научные концепции и методы исследования и моделирования развития сферы туризма</p> <p>Уметь</p> <p>УК-3.1. Демонстрировать понимание принципов командной работы (знает роли в команде, типы руководителей, способы управления коллективом).</p> <p>ПК-3.2. Проводить пред проектный анализ с применением современных методов научных исследований</p> <p>Владеть</p> <p>УК-3.2. Технологией руководства членами команды для достижения поставленной задачи</p> <p>ПК-3.3. Технологией проведения исследований и моделирования развития рынка туристских услуг, обоснование стратегических решений по развитию предприятий сферы туризма</p>	
2.3	<p>Тема 3. Процесс идентификации рисков в туризме</p> <p>Экономическая безопасность в туризме. Туристские риски в социально-политической среде. Поведенческие риски туристов. Природные катастрофы и стихийные бедствия. Климатические и погодные риски. Продуктовые риски. Экологические риски. Макробиотические факторы рисков.</p>	<p>Формируемые компетенции:</p> <p>УК-3. Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели</p> <p>ПК-3. Способен применять научные концепции исследования и моделирования для обоснования стратегических решений по развитию сферы туризма на различных уровнях управления</p> <p>В результате изучения темы студент должен</p> <p>Знать</p> <p>ПК-3.1. Научные концепции и методы исследования и моделирования развития сферы туризма</p> <p>Уметь</p> <p>УК-3.1. Демонстрировать понимание принципов командной работы (знает роли в команде, типы руководителей, способы управления коллективом).</p>	<p>Проверка результатов практических заданий; тестовый контроль</p>

		<p>ПК-3.2. Проводить пред проектный анализ с применением современных методов научных исследований</p> <p>Владеть</p> <p>УК-3.2. Технологией руководства членами команды для достижения поставленной задачи</p> <p>ПК-3.3. Технологией проведения исследований и моделирования развития рынка туристских услуг, обоснование стратегических решений по развитию предприятий сферы туризма</p>	
2.4	<p>Тема 4. Управление операционными рисками</p> <p>Сущность стратегии управления туристскими рисками. Виды и направления стратегий</p> <p>Операционные риски, источники возникновения и виды. Потери, связанные с операционными рисками. Безопасность туризма на международном и государственном уровнях. Безопасность туризма на региональном уровне. Безопасность объектов туристской инфраструктуры. Безопасность внутреннего туризма</p>	<p>Формируемые компетенции:</p> <p>УК-3. Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели</p> <p>ПК-3. Способен применять научные концепции исследования и моделирования для обоснования стратегических решений по развитию сферы туризма на различных уровнях управления</p> <p>В результате изучения темы студент должен</p> <p>Знать</p> <p>ПК-3.1. Научные концепции и методы исследования и моделирования развития сферы туризма</p> <p>Уметь</p> <p>УК-3.1. Демонстрировать понимание принципов командной работы (знает роли в команде, типы руководителей, способы управления коллективом).</p> <p>ПК-3.2. Проводить пред проектный анализ с применением современных методов научных исследований</p> <p>Владеть</p> <p>УК-3.2. Технологией руководства членами команды для достижения поставленной задачи</p> <p>ПК-3.3. Технологией проведения исследований и моделирования развития рынка туристских услуг, обоснование стратегических решений по развитию предприятий сферы туризма</p>	<p>Проверка результатов практических заданий; тестовый контроль</p>
2.5	<p>Тема 5. Учет и оценка рисков инвестиционных проектов</p> <p>Способы учета рисков инвестиционных проектов: безрисковые денежные потоки,</p>	<p>Формируемые компетенции:</p> <p>УК-3. Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели</p> <p>ПК-3. Способен применять научные концепции исследования и</p>	<p>Проверка результатов практических заданий; тестовый контроль</p>

	<p>скорректированная на риск ставка дисконтирования. Оценка премий за риск. Методы оценки ставки дисконта. Кумулятивное построение ставки дисконтирования. Оценка рисков инвестиционного проекта: анализ безубыточности, анализ чувствительности, анализ сценариев, имитационное моделирование, дерево решений. Особенности метода сценариев и имитационного моделирования. Влияние странового риска на оценку инвестиционных проектов</p>	<p>моделирования для обоснования стратегических решений по развитию сферы туризма на различных уровнях управления В результате изучения темы студент должен Знать ПК-3.1. Научные концепции и методы исследования и моделирования развития сферы туризма Уметь УК-3.1. Демонстрировать понимание принципов командной работы (знает роли в команде, типы руководителей, способы управления коллективом). ПК-3.2. Проводить предпроектный анализ с применением современных методов научных исследований Владеть УК-3.2. Технологией руководства членами команды для достижения поставленной задачи ПК-3.3. Технологией проведения исследований и моделирования развития рынка туристских услуг, обоснование стратегических решений по развитию предприятий сферы туризма</p>	
2.6	<p>Тема 6. Управление финансовыми рисками Рыночные риски, основные виды: валютный, ценовой, процентный. Волатильность. Способы оценки рыночных рисков. Учет рыночных рисков при принятии решения о финансовых вложениях. Мера чувствительности к рыночному риску коэффициент бета. Кредитный риск, сущность и источники возникновения кредитного риска. Три составные части кредитного риска. Определение вероятности дефолта. Ожидаемая подверженность кредитному риску. Методы и инструменты управления кредитным</p>	<p>Формируемые компетенции: УК-3. Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели ПК-3. Способен применять научные концепции исследования и моделирования для обоснования стратегических решений по развитию сферы туризма на различных уровнях управления В результате изучения темы студент должен Знать ПК-3.1. Научные концепции и методы исследования и моделирования развития сферы туризма Уметь УК-3.1. Демонстрировать понимание принципов командной работы (знает роли в команде, типы руководителей, способы управления коллективом). ПК-3.2. Проводить предпроектный анализ с применением современных методов научных исследований Владеть</p>	<p>Проверка результатов практических заданий; тестовый контроль</p>

	риском. Риск банкротства, его прогнозирование, последствия и процедуры банкротства. Состояние банкротства и его оценка. Методы прогнозирования банкротств	УК-3.2. Технологией руководства членами команды для достижения поставленной задачи ПК-3.3. Технологией проведения исследований и моделирования развития рынка туристских услуг, обоснование стратегических решений по развитию предприятий сферы туризма	
2.7	Тема 7. Международные стандарты риск – менеджмента Особенности применения стандартов риск-менеджмента при реализации разных типов инноваций (продуктовых, процессных, организационных, маркетинговых) и различных инновационных стратегий (управление инновационным проектом, инновационным портфелем, сквозные инновации, непрерывный поток инноваций и т.п.).	Формируемые компетенции: УК-3. Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели ПК-3. Способен применять научные концепции исследования и моделирования для обоснования стратегических решений по развитию сферы туризма на различных уровнях управления В результате изучения темы студент должен Знать ПК-3.1. Научные концепции и методы исследования и моделирования развития сферы туризма Уметь УК-3.1. Демонстрировать понимание принципов командной работы (знает роли в команде, типы руководителей, способы управления коллективом). ПК-3.2. Проводить пред проектный анализ с применением современных методов научных исследований Владеть УК-3.2. Технологией руководства членами команды для достижения поставленной задачи ПК-3.3. Технологией проведения исследований и моделирования развития рынка туристских услуг, обоснование стратегических решений по развитию предприятий сферы туризма	Проверка результатов практических заданий; тестовый контроль
			экзамен

5. Образовательные и информационно-коммуникационные технологии

5.1. Образовательные технологии

В процессе изучения дисциплины используются следующие образовательные технологии: технология полного усвоения, проблемного обучения, анализа ситуаций, моделирования.

Технология полного усвоения предполагает возможность освоения дисциплины каждым студентом посредством формирования различных компонентов их компетенции: при измерении компетенции учитываются знания, умения и владения, а сама компетенция как результат обучения интегрируется из этих компонентов на теоретическом, практическом уровнях обучения.

Технология анализа ситуации (кейс-метод) используется с целью связи теории и практики, так как требованиям к анализу является обязательная ссылка на теорию вопроса.

Моделирование используется так же на всех уровнях обучения. Создаются структурно-логические схемы, обобщаются подходы, структурируются процессы.

Дисциплина предусматривает в основном наличие практических занятий. Для оценивания знаний и умений, диагностики компетенций применяются следующие формы контроля: тестовый контроль, выполнение контрольных заданий.

5.2. Информационно-коммуникационные технологии

Активизацию самостоятельной работы обучающихся и контроль результатов и сроков освоения разделов и тем дисциплины обеспечивает использование таких интерактивных элементов «Электронной образовательной среды КемГИК», как «Лекция», «Задание» и «Тест».

Интерактивный элемент «Тест» включает различные типы вопросов и используется как одно из основных средств объективной оценки знаний студента в ходе самоконтроля, текущего и промежуточного контроля знаний по дисциплине.

Интерактивный элемент «Задание» позволяет преподавателю поддерживать обратную связь со студентом посредством проверки задания (отчетов о выполнении практических работ, учебных исследовательских проектов) в виде рецензии или комментариев, а также обеспечить индивидуальный подход к обучающимся с учетом их психофизиологических особенностей. Интерактивные элементы с возможностью обратной связи имеют особое значение для заочной формы обучения, поскольку позволяют не только контролировать выполнение студентом заданий (контрольных работ), но и мотивировать его самоподготовку в межсессионный период.

Интерактивный элемент «Лекция» позволяет повторять и закреплять теоретические вопросы курса, выстраивать обратную связь с педагогом, путем выполнения включенных тестовых и практических заданий.

Использование интерактивных элементов «Лекция», «Задание» и «Тест» также обеспечивает фиксацию хода образовательного процесса, результатов текущей и промежуточной успеваемости, обучающихся по дисциплине.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

6.1. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

Материалы для организации самостоятельной работы обучающихся по данной дисциплине размещены в «Электронной образовательной среде» (<http://edu.kemguki.ru>) и включают:

Организационные ресурсы

- Тематический план дисциплины для обучающихся очной формы обучения
- Тематический план дисциплины для обучающихся заочной формы обучения

Учебно-практические ресурсы

- Описания практических заданий и работ

Учебно-методические ресурсы

- Методические указания по подготовке к практическим занятиям
- Методические рекомендации по разработке электронной презентации
- Методические указания по организации и проведению дискуссии
- Методические указания для обучающихся по выполнению самостоятельной работы

Учебно-наглядные ресурсы

- Электронные презентации

Учебно-библиографические ресурсы

- Список рекомендуемой литературы

Фонд оценочных средств

- Контрольные вопросы по разделам дисциплины
- Вопросы к экзамену
- Тесты по разделам

6.1.1 Примерные вопросы для проверки

1. Какие черты (характеристики) имеет риск в экономике?
2. Какими общими чертами, свойствами характеризуются финансовые риски в целом?
3. В чем состоят особенности финансовых рисков от других рисков в экономике?

4. Какие критерии могут быть использованы для классификации экономических и финансовых рисков?

5. Какие методы оценки риска используются в экономике? Кратко охарактеризуйте их.

6.2. Методические указания для обучающихся к выполнению самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся (СРО) является обязательным видом учебной работы по дисциплине, выполняется в соответствии с выданным преподавателем заданием и в установленные сроки.

Самостоятельная работа студентов включает изучение учебной, научной, периодической литературы, первоисточников, выполнение письменных заданий, выполнение тестовых заданий, написание рефератов, выполнение практических заданий.

Для диагностики формируемых компетенций применяются следующие формы контроля: устный опрос в ходе проведения всех видов занятий; проверка выполнения письменных заданий, установленных планом самостоятельной работы студента; тестирование; форма промежуточной аттестации – экзамен.

Содержание самостоятельной работы студентов

Темы для самостоятельной работы студентов	Количество часов		Виды и содержание самостоятельной работы студентов
	Для очной формы обучения	Для заочной формы обучения	
Раздел 1. Природа и содержание рисков.			
Тема 1.1. Риск как экономическая категория	4	8	Выполнение письменной работы (написание реферата-резюме)
Тема 1.2. Классификация рисков	4	8	Проработка текущего материала по конспектам лекций и рекомендуемой литературе
Тема 1.3. Методы экономической оценки рисков	4	8	Подготовка к практическому занятию
Тема 1.4. Мероприятия и инструменты управления рисками в современных условиях	4	8	Подготовка ответов на контрольные вопросы, написание реферата-доклада
Тема 1.5. Методы прогнозирования рисков	4	8	Подготовка к тестированию
Раздел 2. Организация управления рисками			
Тема 2.1. Функции управления рисками руководителей высшего звена	2	8	Подготовка к практическому занятию
Тема 2.2. Методы воздействия на риск в сфере туризма.	2	8	Подготовка к практическому занятию, написание реферата-фрагмента
Тема 2.3. Процесс идентификации рисков в туризме	2	8	Подготовка к практическому занятию, написание эссе
Тема 2.4. Управление операционными рисками	2	8	Подготовка информационного сообщения
Тема 2.5. Учет и оценка рисков инвестиционных проектов	2	8	Составление сводной (обобщающей) таблицы по теме
Тема 2.6. Управление финансовыми рисками	2	9	Подготовка к практическому занятию

Тема 2.7. Международные стандарты риск – менеджмента	2	10	Подготовка ответов на контрольные вопросы, подготовка к экзамену
--	---	----	--

7. Фонд оценочных средств

Включает оценочные средства для текущего контроля успеваемости и для промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины. Структура и содержание фонда оценочных средств представлены в электронной информационно-образовательной среде (<https://edu2020.kemgik.ru/>)

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Основная литература

1. Андреев, В. Д. Риск-ориентированный аудит в туризме : эффективные формы организации самостоятельной работы и проведения практических занятий : учебное пособие : [16+] / В. Д. Андреев ; Сочинский государственный университет. – Сочи : Сочинский государственный университет, 2020. – 124 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=618124> (дата обращения: 21.09.2024). – Библиогр.: с. 107-110. – ISBN 978-5-88702-651-0. – Текст : электронный.

2. Лежнин, В. В. Экономические основы функционирования туристской фирмы : учебное пособие : [16+] / В. В. Лежнин ; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2022. – 128 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=696356> (дата обращения: 21.09.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-8158-2256-6. – Текст : электронный.

3. Петрученя, И. В. Управление рисками : учебное пособие : [16+] / И. В. Петрученя, Е. А. Острикова ; Сибирский федеральный университет. – Красноярск : Сибирский федеральный университет (СФУ), 2022. – 168 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=705813> (дата обращения: 21.09.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7638-4516-7. – Текст : электронный.

4. Пироженко, Н. Т. Риск-менеджмент в туризме : учебное пособие : [16+] / Н. Т. Пироженко. – Москва : Креативная экономика, 2012. – 192 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=137713> (дата обращения: 21.09.2024). – ISBN 978-5-91292-103-2. – Текст : электронный.

8.2. Дополнительная литература

1. Деревяшкин, С. А. Оценка рисков : [16+] / С. А. Деревяшкин ; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2019. – 74 с. : табл., граф., схем., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=570617> (дата обращения: 21.09.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-8158-2097-5. – Текст : электронный.

2. Черняков, М. К. Управление рисками : конспект лекций : учебное пособие : [16+] / М. К. Черняков, М. М. Чернякова ; под ред. М. К. Чернякова ; Новосибирский государственный технический университет. – Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2018. – 144 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574663> (дата обращения: 21.09.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7782-3746-9. – Текст : электронный.

8.3. Программное обеспечение

Вуз располагает необходимыми техническими средствами и программным обеспечением:

Технические средства обучения:

- для лекции - мультимедийный проектор, персональный компьютер, экран, акустическая система, подключенный к сети Интернет.

- для практических (лабораторных) работ - компьютерный класс, подключенных к сети Интернет

- для самостоятельных работ - персональный компьютер, подключенный к сети Интернет

Программное обеспечение:

- лицензионное программное обеспечение:

- Операционная система – MS Windows (10, 8,7, XP)
- Офисный пакет – Microsoft Office (MS Word, MS Excel, MS Power Point, MS Access)
- Антивирус - Kaspersky Endpoint Security для Windows
- *свободно распространяемое программное обеспечение:*
- Офисный пакет – LibreOffice
- Браузер - Mozilla Firefox (Internet Explorer)
- Программа-архиватор - 7-Zip
- Служебные программы - Adobe Reader

9. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для обеспечения образования инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья разрабатывается:

- адаптированная образовательная программа;
- индивидуальный учебный план с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья, в частности применяется индивидуальный подход к освоению дисциплины, индивидуальные задания.

Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья - устанавливаются адаптированные формы проведения с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей:

- для лиц с нарушением зрения задания предлагаются с укрупненным шрифтом;
- для лиц с нарушением слуха – оценочные средства предоставляются в письменной форме с возможностью замены устного ответа на письменный ответ;
- для лиц с нарушением опорно-двигательного аппарата - двигательные формы оценочных средств – заменяются на письменные или устные с исключением двигательной активности. При необходимости студенту-инвалиду предоставляется дополнительное время для выполнения задания.

При выполнении заданий для всех групп лиц с ограниченными возможностями здоровья допускается присутствие индивидуального помощника-сопровождающего для оказания технической помощи в оформлении результатов проверки сформированности компетенций.

10. Перечень ключевых слов

- риск;
- управление рисками%
- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- системный подход к управлению рисками;
- процессный подход к управлению рисками;
- динамические и статические модели;
- финансовая логистика;
- интегрированная система управления рисками

Содержание рабочей программы дисциплины

1. Цели освоения дисциплины	3
2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры	3
3. Планируемые результаты обучения по дисциплине	3
4. Объем, структура и содержание дисциплины	4
4.1. Объем дисциплины	4
4.2. Структура дисциплины	
4.3. Содержание дисциплины	
5. Образовательные и информационно-коммуникационные технологии	15
5.1 Образовательные технологии	15
5.2 Информационно-коммуникационные технологии обучения	16
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся	16
6.1. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся	16
6.1.1 Примерные вопросы для проверки	16
6.2. Методические указания для обучающихся к выполнению самостоятельной работы	17
7. Фонд оценочных средств	18
8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	18
8.1. Основная литература	18
8.2. Дополнительная литература	18
8.3. Программное обеспечение	18
9. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья	19
10. Перечень ключевых слов	19