

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ястребов Олег Александрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 06.05.2026 14:07:21
Уникальный программный ключ:
ca953a01204891083f939673078ef1a989dae18a

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы»**

Высшая школа управления

(наименование основного учебного подразделения (ОУП)-разработчика ОП ВО)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ТЕОРИЯ И МЕТОДИКА ОЦЕНКИ РИСКА

(наименование дисциплины/модуля)

Рекомендована МССН для направления подготовки/специальности:

38.04.02 МЕНЕДЖМЕНТ

(код и наименование направления подготовки/специальности)

Освоение дисциплины ведется в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОП ВО):

ИННОВАЦИОННЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ В ПРОМЫШЛЕННОСТИ

(наименование (профиль/специализация) ОП ВО)

2026 г.

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Теория и методика оценки риска» входит в программу магистратуры «Инновационный менеджмент в промышленности» по направлению 38.04.02 «Менеджмент» и изучается в 3 семестре 2 курса. Дисциплину реализует Кафедра прикладной экономики. Дисциплина состоит из 6 разделов и 34 тем и направлена на изучение теоретических, методических и практических подходов к оценке бизнеса как к самостоятельному роду деятельности с учетом последние достижений теории и практики оценки, полученные в странах с развитой рыночной экономикой и особенностей современного состояния российской экономики.

Целью освоения дисциплины является формирование у слушателей знаний теоретических и методологических основ оценки бизнеса (предприятия), о подходах и методах оценки бизнеса, об управлении стоимостью предприятия на основе оценки бизнеса.

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины «Теория и методика оценки риска» направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций (части компетенций):

Таблица 2.1. Перечень компетенций, формируемых у обучающихся при освоении дисциплины (результаты освоения дисциплины)

Шифр	Компетенция	Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины)
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	УК-1.1 Анализирует задачу, выделяя ее базовые составляющие; УК-1.2 Определяет и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи; УК-1.3 Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов; УК-1.4 Предлагает варианты решения задачи, анализирует возможные последствия их использования; УК-1.5 Анализирует пути решения проблем мировоззренческого, нравственного и личностного характер на основе использования основных философских идей и категорий в их историческом развитии и социально-культурном контексте;
УК-2	Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла.	УК-2.1 Формулирует проблему, решение которой напрямую связано с достижением цели проекта;
ПК-1	Способен управлять эффективностью инновационного проекта	ПК-1.6 Умеет выявлять и оценивать степень (уровень) риска инвестиционного проекта и разрабатывать мероприятия по управлению рисками инновационного проекта;

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Дисциплина «Теория и методика оценки риска» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 «Дисциплины (модули)» образовательной программы высшего образования.

В рамках образовательной программы высшего образования обучающиеся также осваивают другие дисциплины и/или практики, способствующие достижению запланированных результатов освоения дисциплины «Теория и методика оценки риска».

Таблица 3.1. Перечень компонентов ОП ВО, способствующих достижению запланированных результатов освоения дисциплины

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
УК-2	Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла.	Управленческая экономика; Управление конкурентоспособностью; <i>Стратегический менеджмент</i> **;	Преддипломная практика;
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	Научно-исследовательская работа; Методология исследования проблем управления; Теория организации управления; <i>Управление инновациями</i> **; <i>Международный маркетинг</i> **; <i>Стратегический менеджмент</i> **; <i>Предпринимательство</i> **; Современный стратегический анализ; Финансы организаций; Теория систем и системный анализ отраслевых рынков; Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности; Организация и управление производством; Управленческая экономика;	Преддипломная практика;
ПК-1	Способен управлять эффективностью инновационного проекта	Инновационный менеджмент; Организация и управление производством; <i>Управление инновациями</i> **; <i>Международный маркетинг</i> **; Научно-исследовательская работа;	Преддипломная практика;

* - заполняется в соответствии с матрицей компетенций и СУП ОП ВО

** - элективные дисциплины /практики

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Теория и методика оценки риска» составляет «3» зачетные единицы.

Таблица 4.1. Виды учебной работы по периодам освоения образовательной программы высшего образования для очной формы обучения.

Вид учебной работы	ВСЕГО, ак.ч.		Семестр(-ы)
			3
Контактная работа, ак.ч.	36		36
Лекции (ЛК)	18		18
Лабораторные работы (ЛР)	0		0
Практические/семинарские занятия (СЗ)	18		18
Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.	54		54
Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.	18		18
Общая трудоемкость дисциплины	ак.ч.	108	108
	зач.ед.	3	3

Общая трудоемкость дисциплины «Теория и методика оценки риска» составляет «3» зачетные единицы.

Таблица 4.2. Виды учебной работы по периодам освоения образовательной программы высшего образования для заочной формы обучения.

Вид учебной работы	ВСЕГО, ак.ч.		Семестр(-ы)
			4
Контактная работа, ак.ч.	14		14
Лекции (ЛК)	6		6
Лабораторные работы (ЛР)	0		0
Практические/семинарские занятия (СЗ)	8		8
Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.	90		90
Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.	4		4
Общая трудоемкость дисциплины	ак.ч.	108	108
	зач.ед.	3	3

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 5.1. Содержание дисциплины (модуля) по видам учебной работы

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы		Содержание темы	Вид учебной работы*
Раздел 1	Факторы риска: сущность и виды	1.1	Нормативно-правовое регулирование предпринимательской деятельности.	Определение предпринимательской деятельности и финансовой среды. Микро-факторы риска: поставщики, посредники, покупатели (клиенты), конкуренты, контактные аудитории.	ЛК, СЗ
		1.2	Макро-факторы риска.	Основные тенденции воздействия на предпринимательскую деятельность природного, технического, политического, экономического, демографического и культурного факторов, причины их проявления.	ЛК, СЗ
Раздел 2	Риск как экономическая категория	2.1	Понятие риска, его основные элементы и черты.	Подходы к пониманию категории «риск». Одновременные условия, сопутствующие рискованной ситуации: наличие неопределенности, необходимость выбора альтернативы, возможность оценить вероятность осуществления выбираемых альтернатив. Модификации риска и основные элементы, взаимосвязь которых составляет его сущность.	ЛК, СЗ
		2.2	Характеристика и аспекты проявления основных черт риска: противоречивость, альтернативность, неопределенность.	Причины возникновения экономического риска. Основные точки зрения на природу риска: субъективная, объективная, субъективно-объективная.	ЛК, СЗ
		2.3	Неопределенность и риск в предпринимательской деятельности.	Причины неопределенности как источники риска: спонтанность процессов и явлений; случайность; наличие противоборствующих тенденций, столкновение противоречивых интересов; вероятностный характер НТП; неполнота, недостаточность информации об объекте, процессе, явлении; ограниченность, недостаточность ресурсов при принятии и реализации решений; невозможность однозначного познания объекта при сложившихся уровнях и методах научного познания; относительная ограниченность сознательной деятельности человека, различия в идеалах, намерениях, оценках, стереотипах поведения.	ЛК, СЗ
		2.4	Связь риска и прибыли.	Функции риска. Регулятивная и защитная функции риска. Конструктивная и деструктивная формы регулятивной функции риска. Социально-правовой и историко-генетический аспекты защитной функции риска.	ЛК, СЗ
		2.5	Аналитическая, инновационная и	Общие принципы классификации рисков: подходы, цели и	ЛК, СЗ

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы		Содержание темы	Вид учебной работы*
			компенсирующая функции риска.	задачи. Наиболее важные элементы классификации рисков: по месту и времени возникновения; по совокупности внешних и внутренних факторов возникновения; по характеру учета; по характеру последствий; по сфере возникновения. Классификация предпринимательских рисков и характеристика ее элементов.	
Раздел 3	Виды и причины потерь	3.1	Обозначение групп потерь (убытков, угроз).	Характеристика материальных потерь, их физическое измерение и стоимостное выражение. Виды трудовых потерь, механизм их представления в денежном выражении.	ЛК, СЗ
		3.2	Безвозвратные и временные финансовые потери.	Оценка потерь времени. Характеристика специальных видов потерь. Определяющие, побочные, случайные и систематические потери, механизм учета и степень их влияния на оценку риска.	ЛК, СЗ
		3.3	Факторы, порождающие риск, их основные проявления и влияние на величину возможных потерь.	Видимые, предсказуемые и оцениваемые причины возникновения потерь, снижения прибыли.	ЛК, СЗ
		3.4	Измерение риска	Связь меры риска, вероятности возникновения потерь, убытков с динамикой условий выполнения предпринимательской идеи.	ЛК, СЗ
Раздел 4	Основные принципы и этапы управления риском	4.1	Механизм управления риском.	Подсистемы риск- менеджмента. Объект и субъект управления. Задачи специалиста по риску. Основные принципы управления риском и цель их реализации.	ЛК, СЗ
		4.2	Блок-схема процесса управления риском.	Характеристика этапов процесса управления риском: анализ риска, в т.ч. сбор и обработка данных, качественный, количественный и комплексный анализ; меры по устранению и минимизации риска, в т.ч. выбор и обоснование предельно допустимых уровней риска, выбор методов снижения риска, формирование вариантов рискового вложения капитала, оценку их оптимальности на основе сопоставления ожидаемой отдачи и величины риска.	ЛК, СЗ
Раздел 5	Методы оценки и анализа предпринимательских рисков	5.1	Основные группы оценки финансовых рисков.	Задачи качественного анализа риска. Характеристика областей риска. Основные методы качественного анализа риска: метод использования аналогов и методы экспертных оценок.	ЛК, СЗ
		5.2	Характеристика экспертных процедур.	Индивидуальные и групповые (коллективные) экспертные оценки (опросы). Цели, достоинства и недостатки индивидуальной экспертизы.	ЛК, СЗ
		5.3	Типы групповых экспертных процедур.	Открытое обсуждение с последующим открытым или	ЛК, СЗ

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы		Содержание темы	Вид учебной работы*
				закрытым голосованием; свободное высказывание без обсуждения и голосования; закрытое обсуждение с последующим закрытым голосованием или заполнением анкет экспертного опроса.	
		5.4	Преимущества, недостатки, методы и модели реализации, порождаемые явления каждого их типов коллективной экспертизы.	Общая схема экспертизы, содержание ее этапов и используемый для их реализации аппарат.	ЛК, СЗ
		5.5	Способы определения достоверности экспертных оценок.	Методы количественного анализа.	ЛК, СЗ
		5.6	Суть статистического метода, его преимущества и недостатки.	Качественная оценка значений коэффициента вариации.	ЛК, СЗ
		5.7	Математическая суть метода оценки вероятности ожидаемого ущерба.	Метод минимизации потерь, вызванных неточностью изучаемой модели и неточностью (неэффективностью) управления.	ЛК, СЗ
		5.8	Суть математического метода: критерий математического ожидания.	Принцип недостаточного обоснования Лапласа; максиминный критерий Вальда; минимаксный критерий Сэвиджа; критерий обобщенного максимина (пессимизма – оптимизма) Гурвица.	ЛК, СЗ
		5.9	Метод исследования риска с помощью «дерева решений».	Оценка риска на основе анализа финансовых показателей деятельности предприятия.	ЛК, СЗ
		5.10	Результативные и разностные абсолютные критерии оценки деятельности предприятия.	Система относительных и финансовых коэффициентов: показатели платежеспособности и ликвидности предприятия; показатели финансовой устойчивости; показатели рентабельности; показатели деловой активности предприятия.	ЛК, СЗ
		5.11	Риски и методы их определения.	Нормативные (рекомендуемые) значения. Специфические показатели, используемые для количественной оценки риска: коэффициент чувствительности β и точка безубыточности.	ЛК, СЗ
		5.12	Шкалы риска и характеристика их градаций.	Эмпирическая шкала уровня риска. Описательная характеристика шкал риска по величине ожидаемых потерь безотносительно к коэффициентам риска.	ЛК, СЗ
Раздел 6	Управление предпринимательскими рисками	6.1	Методы и приемы риск- менеджмента.	Основные группы методов воздействия на риск. Метод избежания/уклонения от риска, его цель, пути реализации, условия достижения эффективности его применения.	ЛК, СЗ
		6.2	Методы удержания, или сохранения риска	Суть метода удержания, задачи, целесообразность применения, преимущества, недостатки и побочные эффекты.	ЛК, СЗ
		6.3	Общая характеристика методов снижения	Диверсификация, лимитирование и повышение уровня	ЛК, СЗ

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы		Содержание темы	Вид учебной работы*
			риска.	информационного обеспечения.	
		6.4	Суть методов передачи риска.	Договор передачи риска, предприятие-трансфер, трансфери. Основные методы снижения предпринимательского риска и их характеристика.	ЛК, СЗ
		6.5	Вертикальная и горизонтальная диверсификация.	Основные формы, примеры, условия эффективности диверсификации. Лимитирование концентрации финансовых рисков.	ЛК, СЗ
		6.6	Виды ограничений, применяемых на практике.	Примеры использования внутренних нормативов на предприятиях (организациях). Механизм определения стоимости полной информации и целесообразность ее приобретения.	ЛК, СЗ
		6.7	Методы передачи финансовых рисков.	Страхование, сострахование и перестрахование. Имущественное страхование и другие, наиболее распространенные в отечественной практике, примеры страхования финансовых рисков. Выбор страховой компании.	ЛК, СЗ
		6.8	Механизм определения объекта и условий страхования.	Свойства страхования, преимущества и ограничения. Основные задачи хеджирования. Операции, виды и способы хеджирования. Перспективы применения хеджирования в России.	ЛК, СЗ
		6.9	Формы передачи риска.	Строительные контракты; аренда, в т.ч. лизинг; контракты на хранение и перевозку грузов; контракт- поручительство; договор факторинга; защитные оговорки (валютные, мультивалютные, товарно- ценовые).	ЛК, СЗ

* - заполняется только по **ОЧНОЙ** форме обучения: ЛК – лекции; ЛР – лабораторные работы; СЗ – практические/семинарские занятия.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 6.1. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Тип аудитории	Оснащение аудитории	Специализированное учебное/лабораторное оборудование, ПО и материалы для освоения дисциплины (при необходимости)
Лекционная	Аудитория для проведения занятий лекционного типа, оснащенная комплектом специализированной мебели; доской (экраном) и техническими средствами мультимедиа презентаций.	Проектор и ноутбук
Семинарская	Аудитория для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная комплектом специализированной мебели и техническими средствами мультимедиа презентаций.	Проектор и ноутбук
Для самостоятельной работы	Аудитория для самостоятельной работы обучающихся (может использоваться для проведения семинарских занятий и консультаций), оснащенная комплектом специализированной мебели и компьютерами с доступом в ЭИОС.	аудитория 424

* - аудитория для самостоятельной работы обучающихся указывается **ОБЯЗАТЕЛЬНО!**

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

1. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/562370>

2. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник для вузов / Т. Г. Касьяненко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 456 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18872-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560259>

Дополнительная литература:

1. Зуб, А. Т. Принятие управленческих решений : учебник и практикум для вузов / А. Т. Зуб. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 332 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06006-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560403>

2. Чертыковцев, В. К. Математическая теория рисков в социально-экономической сфере : учебник для вузов / В. К. Чертыковцев. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 104 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14457-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544323>

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1. ЭБС РУДН и сторонние ЭБС, к которым студенты университета имеют доступ на основании заключенных договоров

- Электронно-библиотечная система РУДН – ЭБС РУДН

<https://mega.rudn.ru/MegaPro/Web>

- ЭБС «Университетская библиотека онлайн» <http://www.biblioclub.ru>

- ЭБС Юрайт <http://www.biblio-online.ru>

- ЭБС «Консультант студента» www.studentlibrary.ru

- ЭБС «Знаниум» <https://znanium.ru/>

2. Базы данных и поисковые системы

- Sage <https://journals.sagepub.com/>

- Springer Nature Link <https://link.springer.com/>

- Wiley Journal Database <https://onlinelibrary.wiley.com/>

- Научометрическая база данных Lens.org <https://www.lens.org>

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся при освоении дисциплины/модуля:*

1. Курс лекций по дисциплине «Теория и методика оценки риска».

* - все учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся размещаются в соответствии с действующим порядком на странице дисциплины **в ТУИС!**

РАЗРАБОТЧИК:

<hr/> <i>Должность, БУП</i>	<hr/> <i>Подпись</i>	Муртузалиева Светлана Юрьевна <hr/> <i>Фамилия И.О.</i>
-----------------------------	----------------------	---

РУКОВОДИТЕЛЬ БУП:

<hr/> <i>Должность БУП</i>	<hr/> <i>Подпись</i>	Островская Анна Александровна [Б] заведующий кафе <hr/> <i>Фамилия И.О.</i>
----------------------------	----------------------	--

РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:

<hr/> <i>Должность, БУП</i>	<hr/> <i>Подпись</i>	Каширин Александр Иванович <hr/> <i>Фамилия И.О.</i>
-----------------------------	----------------------	--