

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ястребов Олег Александрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 22.05.2025 10:19:16
Уникальный программный ключ:
ca953a0120d891083f939673078ef1a989dae18a

**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)

2024 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.		Преддипломная практика;
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	Научно-исследовательская работа; Финансы организаций; Теория систем и системный анализ отраслевых рынков; Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности; Организация и управление производством; Управление конкурентоспособностью; Управленческая экономика; Методология исследования проблем управления; Теория организации управления; <i>Управление инновациями**</i> ; <i>Международный маркетинг**</i> ; <i>Стратегический менеджмент**</i> ; <i>Entrepreneurship**</i> ; Современный стратегический анализ;	Преддипломная практика;
ПК-1	Способен управлять эффективностью инновационного проекта	Научно-исследовательская работа; Финансы организаций; Инновационный менеджмент; Организация и управление производством; <i>Управление инновациями**</i> ; <i>Entrepreneurship**</i> ; <i>Международный маркетинг**</i> ; <i>Стратегический менеджмент**</i> ;	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
<i>Контактная работа, ак.ч.</i>	36		36
Лекции (ЛК)	18		18
Лабораторные работы (ЛР)	0		0
Практические/семинарские занятия (СЗ)	18		18
<i>Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.</i>	54		54
<i>Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.</i>	18		18
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	Содержание раздела (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 компенсирующая функции риска. Общие	ЛК, СЗ

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)		Вид учебной работы*
			принципы классификации рисков: подходы, цели и 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	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 рискованного 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 закрытым голосованием; свободное высказывание без обсуждения и голосования; закрытое обсуждение с последующим закрытым	ЛК, СЗ

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)		Вид учебной работы*
			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	Их определение, 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.	
Раздел 6	Управление предпринимательскими рисками	6.1	Методы и приемы риск- менеджмента. Основные группы методов воздействия на риск. Метод избегания/уклонения от риска, его цель, пути реализации, условия достижения эффективности его применения.	
		6.2	Методы удержания, или сохранения риска, их суть, задачи, целесообразность применения, преимущества, недостатки и побочные эффекты.	
		6.3	Общая характеристика методов снижения риска: диверсификация, лимитирование и повышение	

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)		Вид учебной работы*
			уровня информационного обеспечения.	
		6.4	Суть методов передачи риска. Договор передачи риска, предприятие-трансфер, трансфери. Основные методы снижения предпринимательского риска и их характеристика.	
		6.5	Вертикальная и горизонтальная диверсификация. Основные формы, примеры, условия эффективности диверсификации. Лимитирование концентрации финансовых рисков.	
		6.6	Виды ограничений, применяемых на практике. Примеры использования внутренних нормативов на предприятиях (организациях). Механизм определения стоимости полной информации и целесообразность ее приобретения.	
		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.	
		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.	
		6.9	Иные 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).	

* - 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 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

<http://lib.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 «Троицкий мост»

2. Базы данных и поисковые системы

- электронный фонд правовой и нормативно-технической документации

<http://docs.cntd.ru/>

- поисковая система Яндекс <https://www.yandex.ru/>

- поисковая система Google <https://www.google.ru/>

- реферативная база данных SCOPUS

<http://www.elsevierscience.ru/products/scopus/>

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!**

8. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И БАЛЛЬНО-РЕЙТИНГОВАЯ СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оценочные материалы и балльно-рейтинговая система* оценивания уровня сформированности компетенций (части компетенций) по итогам освоения дисциплины «Теория и методика оценки риска» представлены в Приложении к настоящей Рабочей программе дисциплины.

* - ОМ и БРС формируются на основании требований соответствующего локального нормативного акта РУДН.

РАЗРАБОТЧИК:

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

РУКОВОДИТЕЛЬ БУП:

<hr/> Заведующий кафедрой <i>Должность БУП</i>	<hr/> <i>Подпись</i>	<hr/> Островская Анна Александровна <i>Фамилия И.О.</i>
---	----------------------	---

РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:

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