

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»  
**Обнинский институт атомной энергетики –**  
филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования  
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»  
**(ИАТЭ НИЯУ МИФИ)**

## **ОТДЕЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК (О)**

Одобрено на заседании  
Учёного совета ИАТЭ НИЯУ МИФИ  
Протокол №25.8 от 25.08.2025

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **ОЦЕНКА РИСКОВ И МЕТОДИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

---

*название дисциплины*

для студентов направления подготовки

**38.04.02 Менеджмент**

---

*код и название направления подготовки*

образовательная программа

**Логистический менеджмент**

---

Форма обучения: очная

**г. Обнинск 2025 г.**

## **1. Цели освоения дисциплины**

Цель дисциплины – формирование у магистрантов теоретических знаний и практических навыков по оценке рисков и методам управления рисками и применению полученных при этом знаний в своей практической деятельности.

## **2. Задачи освоения дисциплины**

Задачи дисциплины:

- приобретение знаний по оценке рисков и методам управления рисками хозяйствующих субъектов, умений сбора и использования необходимой информации;
- формирование навыков принятия управленческих решений с учетом специфики объекта, целей и направления использования результатов анализа и прогнозирования рисков, а также состояния деятельности хозяйствующего субъекта.

## **3. Место дисциплины в структуре образовательной программы (далее – ОП) магистратуры**

Дисциплина реализуется в рамках обязательной части и относится к профессиональному модулю.

Для освоения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в рамках изучения следующих дисциплин и практик: цифровая экономика и оценка эффективности цифровизации; самоменеджмент и личность руководителя; деловой иностранный язык; учебная практика (научно-исследовательская работа).

Дисциплины и/или практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: генетические алгоритмы в логистике; логистика кластеров; анализ финансовой отчетности.

Дисциплина изучается на 1 курсе во 2 семестре.

#### 4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

В результате освоения ОП магистратуры обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

| <b>Коды компетенций</b> | <b>Наименование компетенции</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Код и наименование индикатора достижения компетенции</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОПК-4                   | Способен руководить проектной и процессной деятельностью в организации с использованием современных практик управления, лидерских и коммуникативных навыков, выявлять и оценивать новые рыночные возможности, разрабатывать стратегии создания и развития инновационных направлений деятельности и соответствующие им бизнес-модели организаций | З-ОПК-4 Знать: коммуникационные технологии в рамках реализации инвестиционного проекта; особенности применения механизмов по привлечению инвестиций для различных отраслей экономики; международную практику по привлечению инвестиций<br>У-ОПК-4 Уметь: разрабатывать и проводить презентации инвестиционного проекта; анализировать данные из источников и оценивать качество и достоверность предоставленной информации по явным и неявным признакам; осуществлять поиск и анализ информации для реализации инвестиционного проекта<br>В-ОПК-4 Владеть навыками: планирования коммуникаций при реализации инвестиционного проекта; подготовки информации об инвестиционном проекте |
| УКЦ-1                   | Способен решать исследовательские, научно-технические и производственные задачи в условиях неопределенности, в том числе выстраивать деловую коммуникацию и организовывать работу команды с использованием цифровых ресурсов и технологий в цифровой среде                                                                                      | З-УКЦ-1 Знать современные цифровые технологии, используемые для выстраивания деловой коммуникации и организации индивидуальной и командной работы<br>У-УКЦ-1 Уметь подбирать наиболее релевантные цифровые решения для достижения поставленных целей и задач, в том числе в условиях неопределенности<br>В-УКЦ-1 Владеть навыками решения исследовательских, научно-технических и производственных задач с использованием цифровых технологий                                                                                                                                                                                                                                         |
| ПК-11                   | Способен осуществлять поиск и оценку новых рыночных возможностей, разработку бизнес-моделей, а также планирование, организацию, контроль и стимулирование предприниматель-                                                                                                                                                                      | З-ПК-11 Знать: сбор, анализ, систематизацию, хранение и поддержание в актуальном состоянии информации бизнес-анализа; предметную область и специфику деятельности организации в объеме, достаточном для решения задач бизнес-анализа<br>У-ПК-11 Уметь: выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

| Коды компетенций | Наименование компетенции | Код и наименование индикатора достижения компетенции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                  | ской деятельности        | разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации; применять информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа<br>В-ПК-11 Владеть навыками: выявления, анализа и оценки несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации; оценки бизнес-возможностей организации, необходимых для проведения стратегических изменений в организации |

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

| Вид работы                                                                     | Количество часов на вид работы: |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Контактная работа обучающихся с преподавателем</b>                          |                                 |
| <b>Аудиторные занятия (всего)</b>                                              | <b>24</b>                       |
| В том числе:                                                                   |                                 |
| <i>лекции</i>                                                                  | 8                               |
| <i>практические занятия</i><br><i>(из них в форме практической подготовки)</i> | 16<br>(16)                      |
| <i>лабораторные занятия</i>                                                    | -                               |
| <b>Промежуточная аттестация</b>                                                |                                 |
| В том числе:                                                                   |                                 |
| <i>зачет</i>                                                                   | -                               |
| <i>зачет с оценкой</i>                                                         | -                               |
| <i>экзамен</i>                                                                 | -                               |
| <b>Самостоятельная работа обучающихся</b>                                      |                                 |
| <b>Самостоятельная работа обучающихся (всего)</b>                              | <b>48</b>                       |
| <b>Всего (часы):</b>                                                           | <b>72</b>                       |
| <b>Всего (зачетные единицы):</b>                                               | <b>2</b>                        |

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

**6.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)**

| Не-<br>деля | Наименование раздела / темы дисциплины                         | Виды учебной работы в часах |           |     |        |           |
|-------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------|-----|--------|-----------|
|             |                                                                | Очная форма обучения        |           |     |        |           |
|             |                                                                | Лек                         | Пр        | Лаб | Внеауд | СРО       |
| 1-3         | <b>1. Общее понятие о рисках</b>                               |                             |           |     |        |           |
| 1           | 1.1. Категории «риск» и «неопределённость»: понятие и сущность | 1                           | 2         |     |        | 8         |
| 2           | 1.2. Экономическая природа рисков                              | 1                           | 2         |     |        | 8         |
| 3           | 1.3. Система рисков и их классификация                         | 2                           | 4         |     |        | 8         |
|             | <b>Итого по разделу 1:</b>                                     | <b>4</b>                    | <b>8</b>  |     |        | <b>24</b> |
| 4-6         | <b>2. Основы оценки и управления рисками</b>                   |                             |           |     |        |           |
| 4-5         | 2.1. Оценка и анализ риска                                     | 2                           | 4         |     |        | 12        |
| 5-6         | 2.2. Управление рисками                                        | 2                           | 4         |     |        | 12        |
|             | <b>Итого по разделу 2:</b>                                     | <b>4</b>                    | <b>8</b>  |     |        | <b>24</b> |
|             | <b>Всего:</b>                                                  | <b>8</b>                    | <b>16</b> |     |        | <b>48</b> |

*Прим.: Лек – лекции, Пр – практические занятия / семинары, Лаб – лабораторные занятия, Внеауд – внеаудиторная работа, СРО – самостоятельная работа обучающихся*

## 6.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

### Лекционный курс

| Не-<br>деля | Наименование<br>раздела / темы<br>дисциплины                   | Содержание                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1-3         | <b>1. Общее понятие о рисках</b>                               |                                                                                                                                                                                                                                |
| 1           | 1.1. Категории «риск» и «неопределённость»: понятие и сущность | Риск как обязательный атрибут бизнеса. Причины не-точности (недостоверности) планируемых параметров бизнеса. Проблема риска в отечественной экономике: исторический аспект                                                     |
| 2           | 1.2. Экономическая природа рисков                              | Неопределённость и её основные источники. Низкокачественная информации и другие источники риска                                                                                                                                |
| 3           | 1.3. Система рисков и их классификация                         | Подходы к классификации рисков. Виды рисков в зависимости от результата, степени снижения, причине возникновения (сфере возникновения), условий наступления рисков ситуации                                                    |
| 4-6         | <b>2. Основы оценки и управления рисками</b>                   |                                                                                                                                                                                                                                |
| 4-5         | 2.1. Оценка и анализ риска                                     | Качественный анализ (оценка) рисков. Картографирование рисков. Контент-анализ рисков. Экономико-статистические методы оценки рисков. Модель Марковица. Показатели оценки риска, используемые в экономико-статистическом методе |
| 5-6         | 2.2. Управление рисками                                        | Системный характер управления рисками. Система управления рисками и её структура. Система управления рисками и её результативность                                                                                             |

### Практические/семинарские занятия

| Не-<br>деля | Наименование<br>раздела / темы<br>дисциплины                   | Содержание                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1-3         | <b>1. Общее понятие о рисках</b>                               |                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 1           | 1.1. Категории «риск» и «неопределённость»: понятие и сущность | Понятие риска. Условия возникновения рисков ситуации. Отличие ситуаций риска и неопределённости. Основные элементы (черты) категории «риск». Необходимость объективной оценки характера и величины риска. Объективная и субъективная стороны риска |
| 2           | 1.2. Экономическая природа рисков                              | Содержание экономического (предпринимательского) риска. Регулирующая и защитная функции риска и их аспекты                                                                                                                                         |
| 3           | 1.3. Система рисков и их классификация                         | Виды рисков в зависимости от длительности воздействия, возможности страхования, степени допустимости                                                                                                                                               |

| Не-<br>деля | Наименование<br>раздела / темы<br>дисциплины | Содержание                                                                                                                                                                                                           |
|-------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4-6         | <b>2. Основы оценки и управления рисками</b> |                                                                                                                                                                                                                      |
| 4-5         | 2.1. Оценка и анализ риска                   | Концепция рисковой стоимости Value at Risk (VAR). Экспертные методы оценки рисков. Показатели, характеризующие риски инвестиционных проектов. Факторы, варьируемые в процессе анализа рисков инвестиционных проектов |
| 5-6         | 2.2. Управление рисками                      | Основная цель, принципы, правила и приёмы риск-менеджмента. Концепция приемлемого риска и его графическое отображение. Активное и пассивное управление рисками. Основные этапы управления рисками                    |

## **7. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

1. Методические рекомендации для студентов по освоению дисциплины «Оценка рисков и методики управления рисками», одобрены на заседании Учёного совета ИАТЭ НИЯУ МИФИ, протокол №25.8 от 25.08.2025.

2. Методические рекомендации для студентов по написанию реферата (контрольной работы) по дисциплине «Оценка рисков и методики управления рисками», одобрены на заседании Учёного совета ИАТЭ НИЯУ МИФИ, протокол №25.8 от 25.08.2025.

3. Методические рекомендации для студентов. Терминологический словарь по дисциплине «Оценка рисков и методики управления рисками», одобрены на заседании Учёного совета ИАТЭ НИЯУ МИФИ, протокол №25.8 от 25.08.2025.

## **8. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

### **8.1. Связь между формируемыми компетенциями и формами контроля их освоения**

| №<br>п/п                             | Контролируемые разделы (темы) дисциплины                  | Индикатор достижения компетенции                                                | Наименование оценочного средства текущей и промежуточной аттестации |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <b>Текущая аттестация, 2 семестр</b> |                                                           |                                                                                 |                                                                     |
| <b>1</b>                             | <b>Общее понятие о рисках</b>                             |                                                                                 |                                                                     |
| 1.1                                  | Категории «риск» и «неопределённость»: понятие и сущность | 3-ОПК-4, У-ОПК-4, В-ОПК-4, 3-УКЦ-1, У-УКЦ-1, В-УКЦ-1, 3-ПК-11, У-ПК-11, В-ПК-11 | Устный опрос, тесты, рефераты                                       |
| 1.2                                  | Экономическая природа рисков                              | 3-ОПК-4, У-ОПК-4, В-ОПК-4, 3-УКЦ-1, У-УКЦ-1, В-УКЦ-1,                           | Устный опрос, тесты, рефераты                                       |

| №<br>п/п                                   | Контролируемые раз-<br>делы (темы) дисципли-<br>ны | Индикатор достижения<br>компетенции                                                   | Наименование<br>оценочного сред-<br>ства текущей и<br>промежуточной<br>аттестации |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
|                                            |                                                    | 3-ПК-11, У-ПК-11, В-ПК-11                                                             |                                                                                   |
| 1.3                                        | Система рисков и их<br>классификация               | 3-ОПК-4, У-ОПК-4, В-ОПК-4,<br>3-УКЦ-1, У-УКЦ-1, В-УКЦ-1,<br>3-ПК-11, У-ПК-11, В-ПК-11 | Устный опрос,<br>тесты, рефераты                                                  |
| <b>2</b>                                   | <b>Основы оценки и управления рисками</b>          |                                                                                       |                                                                                   |
| 2.1                                        | Оценка и анализ риска                              | 3-ОПК-4, У-ОПК-4, В-ОПК-4,<br>3-УКЦ-1, У-УКЦ-1, В-УКЦ-1,<br>3-ПК-11, У-ПК-11, В-ПК-11 | Устный опрос,<br>тесты, рефераты                                                  |
| 2.2                                        | Управление рисками                                 | 3-ОПК-4, У-ОПК-4, В-ОПК-4,<br>3-УКЦ-1, У-УКЦ-1, В-УКЦ-1,<br>3-ПК-11, У-ПК-11, В-ПК-11 | Устный опрос,<br>тесты, рефераты                                                  |
| <b>Промежуточная аттестация, 2 семестр</b> |                                                    |                                                                                       |                                                                                   |
|                                            | Зачёт                                              | 3-ОПК-4, У-ОПК-4, В-ОПК-4,<br>3-УКЦ-1, У-УКЦ-1, В-УКЦ-1,<br>3-ПК-11, У-ПК-11, В-ПК-11 | Зачётные билеты                                                                   |

## 8.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующие этапы формирования компетенций

Фонд оценочных средств по дисциплине обеспечивает проверку освоения планируемых результатов обучения (компетенций и их индикаторов) посредством мероприятий текущей и промежуточной аттестации по дисциплине.

Оценочные средства приведены в Приложении «Фонд оценочных средств»

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

Итоговая аттестация по дисциплине является интегральным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков обучающихся по дисциплине и складывается из оценок, полученных в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль в семестре проводится с целью обеспечения своевременной обратной связи, для коррекции обучения, активизации самостоятельной работы студентов.

Промежуточная аттестация предназначена для объективного подтверждения и оценивания достигнутых результатов обучения после завершения изучения дисциплины.

Текущая аттестация осуществляется два раза в семестр:

- контрольная точка № 1 (КТ № 1) – выставляется в электронную ведомость

не позднее 3 недели модуля. Включает в себя оценку мероприятий текущего контроля аудиторной и самостоятельной работы обучающегося по темам учебной дисциплины с 1 по 3 неделю модуля.

- контрольная точка № 2 (КТ № 2) – выставляется в электронную ведомость не позднее 6 недели модуля. Включает в себя оценку мероприятий текущего контроля аудиторной и самостоятельной работы обучающегося по темам учебной дисциплины с 4 по 6 неделю модуля.

Результаты текущей и промежуточной аттестации подводятся по шкале балльно-рейтинговой системы.

| Этап рейтинговой системы /<br>Оценочное средство | Неделя     | Балл      |            |
|--------------------------------------------------|------------|-----------|------------|
|                                                  |            | Минимум*  | Максимум   |
| <b>Текущая аттестация</b>                        | <b>1-6</b> | <b>36</b> | <b>60</b>  |
| <b>Контрольная точка № 1</b>                     | <b>3</b>   | <b>18</b> | <b>30</b>  |
| Тестовые задания                                 | 1-3        | 15        | 25         |
| Опрос                                            | 1-3        | 3         | 5          |
| <b>Контрольная точка № 2</b>                     | <b>6</b>   | <b>18</b> | <b>30</b>  |
| Реферат                                          | 4-6        | 12        | 20         |
| Тестовые задания                                 | 4-6        | 3         | 5          |
| Опрос                                            | 4-6        | 3         | 5          |
| <b>Промежуточная аттестация</b>                  |            | <b>24</b> | <b>40</b>  |
| Зачёт                                            |            | 24        | 40         |
| <b>Итого по дисциплине</b>                       |            | <b>60</b> | <b>100</b> |

\* Минимальное количество баллов за оценочное средство – это количество баллов, набранное обучающимся, при котором оценочное средство засчитывается, в противном случае обучающийся должен ликвидировать появившуюся академическую задолженность по текущей или промежуточной аттестации. Минимальное количество баллов за текущую аттестацию, в т. ч. отдельное оценочное средство в ее составе, и промежуточную аттестацию составляет 60% от соответствующих максимальных баллов

Процедура оценивания знаний, умений, владений по дисциплине включает учет успешности по всем видам заявленных оценочных средств.

Устный опрос проводится на каждом практическом занятии и затрагивает как тематику прошедшего занятия, так и лекционный материал. Применяется групповое оценивание ответа или оценивание преподавателем.

Темы рефератов распределяются на первом занятии, готовые рефераты докладываются на занятиях в сопровождении презентаций в соответствии с установленным преподавателем графиком.

Тесты по темам проводятся на практических занятиях и включают вопросы по изученным темам.

По окончании освоения дисциплины проводится промежуточная аттестация в виде зачёта, что позволяет оценить совокупность приобретенных в процессе обучения компетенций. При выставлении итоговой оценки применяется балльно-рейтинговая система оценки результатов обучения.

Зачёт предназначен для оценки работы обучающегося в течение всего срока изучения дисциплины и призван выявить уровень, прочность и систематичность полученных обучающимся теоретических знаний и умений, способности приво-

дить примеры практического использования знаний (например, применять их в решении практических задач), приобретения навыков самостоятельной работы, развития творческого мышления.

Оценка сформированности компетенций на зачёте для тех обучающихся, которые пропускали занятия и не участвовали в проверке компетенций во время изучения дисциплины, проводится после индивидуального собеседования с преподавателем по пропущенным или не усвоенным обучающимся темам с последующей оценкой самостоятельно усвоенных знаний на зачёте.

#### 8.4. Шкала оценки образовательных достижений

Итоговая аттестация по дисциплине оценивается по 100-балльной шкале и представляет сумму баллов, заработанных студентом при выполнении заданий в рамках текущей и промежуточной аттестации

| Сумма баллов | Оценка по 4-х балльной шкале             | Оценка ECTS | Требования к уровню освоения учебной дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------|------------------------------------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 90-100       | 5- «отлично»/ «зачтено»                  | A           | Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, использует в ответе материал монографической литературы                                     |
| 85-89        | 4 - «хорошо» / «зачтено»                 | B           | Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос                                                                                                                                         |
| 75-84        |                                          | C           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 70-74        |                                          | D           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 65-69        | 3 - «удовлетворительно»/ «зачтено»       | E           | Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала                                        |
| 60-64        |                                          |             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 0-59         | 2 - «неудовлетворительно» / «не зачтено» | F           | Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине |

#### 9. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

1. Донец Л.И. Обоснование хозяйственных решений и оценка рисков: учебное пособие / Л.И. Донец, А.В. Штихова, Д.А. Забарина. – Донецк: ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2024. – 262 с. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/427556>.

2. Касьяненко Т.Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник для вузов / Т.Г. Касьяненко. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: 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>.

3. Лашманова Ю.Ю. Оценка рисков: практикум: учебное пособие / Ю.Ю. Лашманова. – Оренбург: ОГУ, 2024. – 162 с. – ISBN 978-5-7410-3193-3. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/503123>.

4. Толкаченко О.Ю. Управление рисками: учебное пособие / О.Ю. Толкаченко. – Тверь: ТвГУ, 2024. – 103 с. – ISBN 978-5-7609-1949-6. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/508605>.

## **10. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины**

1. Журнал «Стратегические решения и риск-менеджмент». – URL: <https://www.jsdrm.ru/jour>.

2. Журнал «Управление финансовыми рисками» / Электронная библиотека Grebennikov. – URL: <https://grebennikon.ru/journal/23/>.

3. Управление рисками: Теория и практика создания системы управления рисками на предприятии. Документы системы управления рисками, методы оценки рисков, автоматизация процессов управления рисками. – URL: <https://upravlenie-riskami.ru/>.

## **11. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Оценка рисков и методики управления рисками» (рекомендуемый режим и характер учебной работы, в том числе в части выполнения самостоятельной работы) – комплекс рекомендаций и разъяснений, позволяющий обучающимся оптимальным образом организовать процесс изучения как теоретического учебного материала дисциплины, так и подготовки к практическим / семинарским занятиям, в том числе проводимым с использованием активных и интерактивных технологий обучения.

Методические рекомендации для студентов по освоению дисциплины «Оценка рисков и методики управления рисками» включают:

- рекомендации по подготовке и участию в лекционных занятиях;
- рекомендации по подготовке и участию в практических занятиях;
- советы по планированию и организации времени, отведенного на самостоятельную работу по дисциплине;
- рекомендации по работе с литературой;

- разъяснения по используемым оценочным средствам и балльно-рейтинговой системе;

- разъяснения по процедурам текущего и промежуточного контроля.

Отдельно разработаны Методические рекомендации для студентов по написанию реферата (контрольной работы) по дисциплине «Оценка рисков и методики управления рисками», которые включают:

- требования к выполнению реферата (контрольной работы);
- требования к оформлению реферата (контрольной работы);
- рекомендуемую тематику рефератов (контрольных работ);
- показатели и критерии оценки реферата (контрольной работы).

Также разработаны Методические рекомендации для студентов. Терминологический словарь по дисциплине «Оценка рисков и методики управления рисками», способствующие систематизации знаний студентов ввиду активизации их самостоятельной работы с базой источников, а именно, с нормативно-правовыми актами, специальной литературой, электронными ресурсами.

## **12. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

Использование информационных технологий при осуществлении образовательного процесса по дисциплине осуществляется в соответствии с утвержденным Положением об Электронной информационно-образовательной среде ИАТЭ НИ-ЯУ МИФИ.

Электронная система управления обучением (LMS) используется для реализации образовательных программ при очном, дистанционном и смешанном режиме обучения. Система реализует следующие основные функции:

- 1) создание и управление классами,
- 2) создание курсов;
- 3) организация записи учащихся на курс;
- 4) предоставление доступа к учебным материалам для учащихся;
- 5) публикация заданий для учеников;
- 6) оценка заданий учащихся, проведение тестов и отслеживание прогресса обучения;
- 7) организация взаимодействия участников образовательного процесса.

Система интегрируется с дополнительными сервисами, обеспечивающими возможность использования таких функций как рабочий календарь, видео связь, многопользовательское редактирование документов, создание форм опросников, интерактивная доска для рисования. Авторизация пользователей в системе осуществляется посредством корпоративных аккаунтов, привязанных к домену oiate.ru.

### **12.1. Перечень информационных технологий**

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине используются следующие информационные технологии:

- ~ проведение лекций и практических занятий с использованием слайд-презентаций;
- ~ использование текстового редактора Microsoft Word;
- ~ использование табличного редактора Microsoft Excel;
- ~ организация взаимодействия с обучающимися посредством электронной почты и ЭИОС.

## 12.2. Перечень программного обеспечения:

|   | Название программного обеспечения       | Тип лицензии                   |
|---|-----------------------------------------|--------------------------------|
| 1 | Microsoft Office 2010 Professional Plus | Для образовательных учреждений |
| 2 | 7-Zip                                   | Свободно распространяемое ПО   |
| 3 | Adobe Reader                            | Свободно распространяемое ПО   |
| 4 | Google Chrome                           | Свободно распространяемое ПО   |

## 12.3. Перечень информационных справочных систем:

Доступ к электронным библиотечным ресурсам и электронной библиотечной системе (ЭБС) осуществляется посредством специальных разделов на официальном сайте ИАТЭ НИЯУ МИФИ. Обеспечен доступ к электронным каталогам библиотеки ИАТЭ НИЯУ МИФИ, а также электронным образовательным ресурсам (ЭИОС), сформированным на основании прямых договоров с правообладателями учебной и учебно-методической литературы, методических пособий:

| Наименование                         | Реквизиты и срок действия договора                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ЭБС «ЮРАЙТ»                          | Договор № 09-25-910 от 03.06.2025 на оказание услуг по предоставлению доступа к «Образовательной платформе ЮРАЙТ». Срок действия: с 01.09.2025 по 31.08.2026                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| ЭБС «ЛАНЬ»                           | Договор № 08-25-910 от 30.05.2025 на оказание услуг по предоставлению доступа к базе данных ЭБС «Лань». Срок действия: с 01.09.2025 по 31.08.2026                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| ЭБС «Консультант студента»           | Договор № 06-25-910 от 03.06.2025 на оказание услуг по предоставлению доступа к комплектам «Медицина, Здравоохранение», «Книги издательства «Феникс», «Издательский дом МЭИ», «Книги издательства «Проспект»: «Иностранные языки», «Естественные науки», «Экономика и управление», «Гуманитарные науки», «Юридические науки», входящим в базу данных «Электронная библиотека технического вуза». (ЭБС «Консультант студента»). Срок действия: 01.09.2025 по 31.08.2026 |
| Научная электронная библиотека E-li- | Договор № SU-353/2026 от 15.12.2025 на доступ к электронным изданиям в составе базы данных «Научная электронная                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

|          |                                                                     |
|----------|---------------------------------------------------------------------|
| brary.ru | библиотека E-library.ru». Срок действия: с 01.01.2026 по 31.12.2026 |
|----------|---------------------------------------------------------------------|

### 13. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Лекционные аудитории, оснащенные мультимедийным оборудованием.

### 14. Иные сведения и (или) материалы

#### 14.1. Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

| № п/п | Наименование темы дисциплины                              | Вид занятий (лекция, семинары, практические занятия) | Количество ак. час. | Наименование активных и интерактивных форм проведения занятий                                 |
|-------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | <b>Общее понятие о рисках</b>                             |                                                      |                     |                                                                                               |
| 1.1   | Категории «риск» и «неопределённость»: понятие и сущность | лекция / практическое занятие                        | 3                   | лекция-беседа, диспут, семинар с разбором конкретных ситуаций, тесты, доклады с презентациями |
| 1.2   | Экономическая природа рисков                              | лекция / практическое занятие                        | 3                   | лекция-беседа, диспут, семинар с разбором конкретных ситуаций, тесты, доклады с презентациями |
| 1.3   | Система рисков и их классификация                         | лекция / практическое занятие                        | 6                   | лекция-беседа, диспут, семинар с разбором конкретных ситуаций, тесты, доклады с презентациями |
| 2     | <b>Основы оценки и управления рисками</b>                 |                                                      |                     |                                                                                               |
| 2.1   | Оценка и анализ риска                                     | лекция / практическое занятие                        | 6                   | лекция-беседа, диспут, семинар с разбором конкретных ситуаций, тесты, доклады с презентациями |
| 2.2   | Управление рисками                                        | лекция / практическое занятие                        | 6                   | лекция-беседа, диспут, семинар с разбором конкретных ситуаций, тесты, доклады с презентациями |

#### 14.2. Формы организации самостоятельной работы обучающихся (темы, выносимые для самостоятельного изучения; вопросы для самоконтроля; типовые задания для самопроверки)

| № п/п | Наименование темы дисциплины  | Вопрос | Количество ак. ч. | Форма проверки |
|-------|-------------------------------|--------|-------------------|----------------|
| 1     | <b>Общее понятие о рисках</b> |        |                   |                |

| № п/п | Наименование темы дисциплины                              | Вопрос                                    | Количество ак. ч. | Форма проверки               |
|-------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------|------------------------------|
| 1.1   | Категории «риск» и «неопределённость»: понятие и сущность | вопросы № 1-5 типовых вопросов к зачёту   | 8                 | устный опрос, реферат, тесты |
| 1.2   | Экономическая природа рисков                              | вопросы № 6-8 типовых вопросов к зачёту   | 8                 | устный опрос, реферат, тесты |
| 1.3   | Система рисков и их классификация                         | вопросы № 9-28 типовых вопросов к зачёту  | 8                 | устный опрос, реферат, тесты |
| 2     | <b>Основы оценки и управления рисками</b>                 |                                           |                   |                              |
| 2.1   | Оценка и анализ риска                                     | вопросы № 29-35 типовых вопросов к зачёту | 12                | устный опрос, реферат, тесты |
| 2.2   | Управление рисками                                        | вопросы № 36-42 типовых вопросов к зачёту | 12                | устный опрос, реферат, тесты |

### 14.3. Краткий терминологический словарь

**Аутсорсинг риска (risk outsourcing)** – передача оценки риска или управления риском сторонней организации.

**Визуализация рисков** – это наглядное изображение рисков на графиках, подчеркивающее важные, существенные стороны соответствующих рисков.

**Внешние источники информации** – источники качественной информации и количественных данных, получаемые извне.

**Внутренние источники информации** – источники качественной информации и количественных данных, относящиеся к самой фирме.

**Идентификация рисков** – формирование у лиц, принимающих решение, целостной картины рисков, угрожающих бизнесу фирмы, жизни и здоровью ее сотрудников, имущественным интересам акционеров, обязательствам, возникающим в процессе взаимоотношений с клиентами и другими контрагентами.

**Трансформация риска** – управление рисками при помощи непосредственного воздействия на них (отказ от риска, снижение частоты ущерба, предотвращение убытка, аутсорсинг риска).

**Финансирование риска** – управление рисками, направленное на покрытие возможного убытка (из текущего дохода, из резервов, за счет использования займа, на основе страхования и самострахования, с привлечением спонсоров, за счет передачи ответственности на основе договора).

**Коммерческий риск** – риск экономических потерь, связанных с реализацией коммерческой, производственно-хозяйственной деятельности.

**Концепция приемлемого риска** – концепция управления риском, заключающаяся в признании невозможности в большинстве ситуаций полностью избавиться от риска и предлагающая снижать риск до уровня, когда он перестает быть угрожающим.

**Критериальные показатели риска** – характеристики риска, по пороговым значениям которых принимаются решения о выборе той или иной процедуры

управления рисками. Критериальными показателями риска являются вероятность и размер возможного ущерба.

**Кэптивная компания** – страховая компания, которая входит в группу не-страховых организаций – промышленных, промышленно-финансовых, финансовых групп и т. п., и страхует риски всей группы.

**Максимально возможный убыток (maximum possible loss)** – наибольший финансовый вред, ущерб, причиненный фирме убытком при наихудшем стечении обстоятельств.

**Мера риска** – величина, численно выражающая размер соответствующего риска.

**Наиболее вероятный убыток (maximum probable loss)** – значение убытка, отвечающее наибольшей вероятности его наступления.

**Объективное понимание риска** – наличие неопределенной возможности, неблагоприятного исхода, не зависящей от воли и сознания лица, подверженного риску.

**Ожидаемый общий убыток (waited common loss)** – математическое ожидание общего ущерба.

**Осмысление риска** – качественный анализ, сопровождаемый исследованием структурных характеристик риска (опасность – подверженность риску – уязвимость).

**Полезность информации** – принцип информационного обеспечения системы управления риском, состоящий в том, что для принятия решений нужно использовать лишь ту информацию, которая действительно необходима для этого.

**Пороговые значения критериальных показателей риска** – значения критериальных показателей риска, учитываемые при выборе той или иной процедуры управления рисками.

**Превентивное мероприятие** – мероприятие, направленное на снижение либо вероятности, либо размера возможного ущерба, либо того и другого одновременно.

**Программа управления рисками** – принятая система планирования, обеспечения и организации ресурсов и действий, необходимых для снижения неблагоприятного влияния убытков, вызванных случайными событиями.

**Процедура управления рисками** – вариант конкретизации общей стратегии управления и развития фирмы (уклонение от риска, сокращение риска, передача риска).

**Рисковый капитал** – граница, которую с установленной вероятностью не превысит величина фактического ущерба.

**Свойства системы управления риском** – ее собственные качества как относительно обособленной системы (системный характер управления риском, сложная структура системы управления риском, высокая результативность системы управления риском).

**Спекулятивный риск** – это неопределенная возможность появления любого (положительного или отрицательного) результата при наступлении некоторого события.

**Структурная характеристика риска** – описание риска через его основные характеристики: опасность, подверженность риску, уязвимость, взаимодействие с другими рисками.

**Размер ущерба (severity)** – количественная оценка величины последующего ущерба – размера убытков.

**Управление рисками (риск-менеджмент)** – процесс принятия и выполнения управленческих решений, которые минимизируют неблагоприятное влияние на организацию или лицо убытков, вызванных случайными событиями.

**Хеджирование (hedging)** – передача ценового риска, направленная на его минимизацию.

**Чистый риск** – неопределенная возможность появления отрицательного результата при наступлении некоторого события.

**Экономический риск** – возможность случайного возникновения нежелательных убытков, измеряемых в денежном выражении.

**Эффективность управления риском** – принцип информационного обеспечения системы управления риском, состоящий в том, что затраты на управление риском не должны превышать эффекта от снижения риска и его неблагоприятных последствий.

## **15. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. № АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации обучающихся с ОВЗ с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений.

Обучение лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с учетом индивидуальных психофизических особенностей, а для инвалидов также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида.

**Для лиц с нарушением слуха** возможно предоставление информации визуально (краткий конспект лекций, основная и дополнительная литература), на лекционных и практических занятиях допускается присутствие ассистента, а также, сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Оценка знаний студентов на практических занятиях осуществляется на основе письменных конспектов ответов на вопросы, письменно выполненных практических заданий.

Доклад также может быть предоставлен в письменной форме (в виде реферата), при этом требования к содержанию остаются теми же, а требования к качеству изложения материала (понятность, качество речи, взаимодействие с аудиторией и т. д.) заменяются на соответствующие требования, предъявляемые к письменным работам (качество оформления текста и списка литературы, грамотность, наличие иллюстрационных материалов и т.д.)

С учетом состояния здоровья просмотр кинофильма с последующим анализом может быть проведен дома (например, при необходимости дополнительной звукоусиливающей аппаратуры (наушники)). В таком случае студент предостав-

ляет письменный анализ, соответствующий предъявляемым требованиям.

Промежуточная аттестация для лиц с нарушениями слуха проводится в письменной форме, при этом используются общие критерии оценивания. При необходимости, время подготовки на зачете может быть увеличено.

Для **лиц с нарушением зрения** допускается аудиальное предоставление информации (например, с использованием программ-синтезаторов речи), а также использование на лекциях звукозаписывающих устройств (диктофонов и т.д.). Допускается присутствие на занятиях ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь.

Оценка знаний студентов на семинарских занятиях осуществляется в устной форме (как ответы на вопросы, так и практические задания). При необходимости анализ фильма может быть заменен описанием ситуации. При проведении промежуточной аттестации для лиц с нарушением зрения тестирование может быть заменено на устное собеседование по вопросам.

**Лица с нарушениями опорно-двигательного аппарата** не нуждаются в особых формах предоставления учебных материалов. Однако с учетом состояния здоровья часть занятий может быть реализована дистанционно (при помощи сети «Интернет»). Так, при невозможности посещения лекционного занятия студент может воспользоваться кратким конспектом лекции.

При невозможности посещения практического занятия студент должен предоставить письменный конспект ответов на вопросы, письменно выполненное практическое задание.

Доклад так же может быть предоставлен в письменной форме (в виде реферата), при этом требования к содержанию остаются теми же, а требования к качеству изложения материала (понятность, качество речи, взаимодействие с аудиторией и т. д) заменяются на соответствующие требования, предъявляемые к письменным работам (качество оформления текста и списка литературы, грамотность, наличие иллюстрационных материалов и т.д.).

Промежуточная аттестация для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата проводится на общих основаниях, при необходимости процедура зачета (экзамена) может быть реализована дистанционно.

Для этого по договоренности с преподавателем студент в определенное время выходит на связь для проведения процедуры зачета (экзамена). В таком случае зачет сдается в виде собеседования по вопросам (см. формы проведения промежуточной аттестации для лиц с нарушениями зрения). Вопрос и практическое задание выбираются самим преподавателем.

Примечание: Фонды оценочных средств, включающие типовые задания и методы оценки, критерии оценивания, позволяющие оценить результаты освоения данной дисциплины обучающимися с ОВЗ могут входить в состав РПД на правах отдельного документа.

**Программу составил:**

В.А. Осипов, доцент отделения социально-экономических наук  
кандидат экономических наук доцент

**Рецензенты:**

Е.В. Кобылина, доцент отделения социально-экономических наук  
кандидат экономических наук

Т.А. Пенчукова, доцент кафедры Финансового учета и контроля  
МИРЭА – РТУ кандидат экономических наук доцент