МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТРАНСПОРТА»
(РУТ (МИИТ)

Рабочая программа дисциплины (модуля),
как компонент образовательной программы
базового высшего образования
по направлению подготовки
38.03.02 Менеджмент,
утвержденной первым проректором ФГАОУ ВО
РУТ (МИИТ) Тимониным В.С.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Риск-менеджмент

Направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль): Менеджмент организации

Форма обучения: Заочная

Рабочая программа дисциплины (модуля) в виде электронного документа выгружена из единой корпоративной информационной системы управления университетом и соответствует оригиналу

Простая электронная подпись, выданная ФГАОУ ВО РУТ (МИИТ)
ID подписи: 4329
Подписал: заведующий кафедрой Шкурина Лидия Владимировна
Дата: 11.10.2026

1. Общие сведения о дисциплине (модуле).

Цель дисциплины "Риск-менеджмент" - формирование у обучающихся системы теоретических знаний и практических компетенций в области идентификации, анализа, оценки и управления рисками хозяйствующих субъектов, позволяющих принимать обоснованные управленческие решения в условиях неопределённости.

Задачи дисциплины:

- Изучить сущность, классификацию и источники возникновения рисков в экономической деятельности.
- Освоить методологию и инструментарий качественного и количественного анализа рисков.
- Сформировать навыки выбора и применения методов воздействия на риск (уклонение, минимизация, трансфер, принятие).
- Овладеть современными подходами к построению интегрированных систем риск-менеджмента (ERM) в организации.
- Научить разрабатывать программы управления рисками с учётом отраслевой специфики, цифровизации и регуляторных требований.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю).

Перечень формируемых результатов освоения образовательной программы (компетенций) в результате обучения по дисциплине (модулю):

ОПК-2 - Способен понимать устройство и историю развития транспортной системы;

ПК-2 - Способен управлять финансовыми потоками организации, разрабатывать бюджеты, оценивать экономическую эффективность инвестиционных проектов и обеспечивать финансовую безопасность предпринимательской деятельности.;

ПК-4 - Способен управлять проектами и программами развития, внедрять системы менеджмента качества и стандартизации, а также идентифицировать, оценивать и минимизировать риски в транспортной деятельности.;

УК-8 - Способен создавать и поддерживать безопасные условия жизнедеятельности, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций;

УК-9 - Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.

Обучение по дисциплине (модулю) предполагает, что по его результатам обучающийся будет:

Знать:

- основные понятия и категории риск-менеджмента, классификацию рисков, эволюцию и современные стандарты управления рисками (ISO 31000, COSO ERM);
- методы качественного анализа (матрица вероятности и последствий, экспертные оценки) и количественной оценки рисков (VaR, стресс-тестирование, имитационное моделирование);
- механизмы финансирования и передачи риска, включая страхование, хеджирование, создание резервов;
- принципы построения корпоративной системы управления рисками и модель трёх линий защиты.

Уметь:

- идентифицировать и классифицировать риски предприятия, строить карты рисков;
- рассчитывать ключевые показатели (VaR, Expected Loss, чувствительность) и интерпретировать результаты;
- выбирать адекватные методы управления в зависимости от профиля риска и риск-аппетита компании;
- разрабатывать регламенты риск-менеджмента и программы реагирования на инциденты.

Владеть:

- навыками применения программных средств (MS Excel, специализированное ПО) для оценки финансовых и операционных рисков;
- техникой построения сценариев и проведения стресс-тестирования;
- методами обоснования управленческих решений в условиях риска и неопределённости;
- способностью интегрировать риск-ориентированный подход в стратегическое и операционное планирование компании.

3. Объем дисциплины (модуля).

3.1. Общая трудоемкость дисциплины (модуля).

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 5 з.е. (180 академических часа(ов).

3.2. Объем дисциплины (модуля) в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Тип учебных занятий	Количество часов	
	Всего	Семестр №4
Контактная работа при проведении учебных занятий (всего):	18	18
В том числе:		
Занятия лекционного типа	8	8
Занятия семинарского типа	10	10

3.3. Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся, а также в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении промежуточной аттестации составляет 162 академических часа (ов).

3.4. При обучении по индивидуальному учебному плану, в том числе при ускоренном обучении, объем дисциплины (модуля) может быть реализован полностью в форме самостоятельной работы обучающихся, а также в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении промежуточной аттестации.

4. Содержание дисциплины (модуля).

4.1. Занятия лекционного типа.

№ п/п	Тематика лекционных занятий / краткое содержание
1	Раздел 1. Теоретические основы и идентификация рисков 1.1. Экономическая сущность риска и неопределённости. Объективная и субъективная природа риска. 1.2. Классификация рисков: чистые и спекулятивные, систематические и несистематические, финансовые и нефинансовые. 1.3. Процесс идентификации рисков: источники данных, методы (SWOT, мозговой штурм, Дельфи, диаграмма Исикавы), типовые ошибки.
2	Раздел 2. Методы оценки риска: от качественного анализа к количественным моделям 2.1. Качественная оценка риска: матрица вероятности и последствий, ранжирование, построение тепловой карты рисков (Heat Map). 2.2. Статистические и аналитические методы количественной оценки: анализ чувствительности,

№ п/п	Тематика лекционных занятий / краткое содержание
	дерево решений, метод Монте-Карло. 2.3. Современные метрики рыночного и кредитного риска: Value-at-Risk (VaR), Expected Shortfall (CVaR), Expected Loss, модели скоринга.
3	Раздел 3. Инструменты управления и финансирования риска 3.1. Внутренние методы снижения риска: уклонение, лимитирование, диверсификация, локализация. 3.2. Трансфер риска: страхование (классическое и кэптивное), аутсорсинг, хеджирование производными инструментами (форварды, фьючерсы, опционы). 3.3. Финансирование риска: резервные фонды, самострахование, секьюритизация, рисковый капитал.
4	Раздел 4. Корпоративная система риск-менеджмента и современные вызовы 4.1. Концепция интегрированного риск-менеджмента (ERM). Модель трёх линий защиты. Корпоративная культура риска. 4.2. Специфика управления операционными, стратегическими, репутационными и комплаенс-рисками. 4.3. Новые парадигмы риск-менеджмента: киберриски, ESG-риски, управление рисками в условиях цифровизации и санкционных ограничений.

4.2. Занятия семинарского типа.

Практические занятия

№ п/п	Тематика практических занятий/краткое содержание
1	Раздел 1. Теоретические основы и идентификация рисков Практическое занятие 1. Идентификация и качественная оценка рисков бизнес-проекта. Построение карты рисков и формирование реестра рисков.
2	Раздел 2. Методы оценки риска: от качественного анализа к количественным моделям Практическое занятие 2. Количественная оценка рыночного риска: расчёт VaR портфеля акций историческим методом и методом вариаций-ковариаций в Excel.
3	Раздел 3. Инструменты управления и финансирования риска Практическое занятие 3. Разработка программы управления рисками компании: определение риск-аппетита, выбор методов реагирования (матрица «вероятность-влияние-стратегия»).
4	Раздел 4. Корпоративная система риск-менеджмента и современные вызовы Практическое занятие 4. Сценарный анализ и стресс-тестирование: построение прогнозных отчётов о прибылях и убытках при негативных макроэкономических сценариях.

4.3. Самостоятельная работа обучающихся.

№ п/п	Вид самостоятельной работы
1	работа с лекционным материалом
2	подготовка к практическим занятиям
3	работа с литературой
4	самостоятельное изучение разделов (тем) дисциплины(модуля)
5	подготовка к написанию и выполнение контрольной работы
6	подготовка к промежуточной аттестации.
7	Подготовка к контрольной работе.
8	Подготовка к промежуточной аттестации.

4.4. Примерный перечень тем контрольных работ

1. Формирование системы управления рисками на промышленном предприятии в условиях импортозамещения.

2. Интегрированный риск-менеджмент как инструмент повышения стоимости публичной компании.

3. Сравнительный анализ методов количественной оценки рыночных рисков (VaR, CVaR, Stress Testing).

4. Управление кредитным риском коммерческого банка в сегменте малого и среднего бизнеса.

5. Киберриски в финансовом секторе: методы идентификации и страхования.

6. Разработка карты рисков инвестиционного проекта в сфере строительства.

7. Хеджирование валютных рисков экспортоориентированной компании с использованием срочных инструментов.

8. Оценка влияния ESG-факторов (экологических, социальных, управленческих) на риски корпорации.

9. Совершенствование системы управления операционными рисками в процессинговом центре.

10. Применение имитационного моделирования для оценки рисков девелоперского проекта.

11. Риск-менеджмент в управлении цепочками поставок на примере розничной торговой сети.

12. Управление риском ликвидности и достаточностью капитала в микрофинансовой организации.

13. Методология стресс-тестирования как элемент макропруденциальной политики центрального банка.

14. Разработка риск-ориентированной системы внутреннего контроля и аудита.

15. Оценка стратегических рисков корпорации в период цифровой трансформации.

16. Поведенческие аспекты принятия рискованных решений топ-менеджментом и их влияние на стоимость компании.

17. Особенности страхования катастрофических рисков и роль государственных гарантий.

18. Управление репутационным риском компании методами PR и GR-менеджмента.

19. Модели прогнозирования вероятности банкротства (Альтман, Чессер и др.) и их практическое применение.

20. Риск-ориентированное ценообразование в договорах аутсорсинга информационных технологий.

21. Влияние волатильности сырьевых рынков на финансовую устойчивость аграрного холдинга.

22. Комплаенс-риски международного бизнеса в условиях санкционных ограничений.

23. Разработка ключевых индикаторов риска (KRI) для производственного предприятия.

24. Применение нечёткой логики и теории вероятностей в экспертных системах оценки рисков.

25. Сравнительный анализ моделей оценки кредитоспособности физических лиц в цифровых банках.

26. Управление проектными рисками при внедрении ERP-систем на крупных предприятиях.

27. Риск-менеджмент в венчурном инвестировании: стадийный подход и диверсификация портфеля.

28. Минимизация налоговых рисков в трансфертном ценообразовании транснациональных компаний.

29. Оценка и управление рисками информационной безопасности в телекоммуникационной компании.

30. Анализ чувствительности и сценарное планирование как методы принятия решений в фармацевтической отрасли.

5. Перечень изданий, которые рекомендуется использовать при освоении дисциплины (модуля).

№ п/п	Библиографическое описание	Место доступа
1	Управление рисками организации : учебник Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин Учебник Москва : ИНФРА-М, , 2023	URL: https://znanium.ru/catalog/product/1897324
2	Управление рисками при реализации инвестиционных проектов: рекомендации для предприятий и коммерческих банков : практическое руководство В. А. Москвин. Учебно-методическое издание Москва : Финансы и Статистика, , 2021	URL: https://znanium.ru/catalog/product/1831409
3	Управление рисками проектов : учебное пособие автор-сост. Е. В. Кулешова. Учебное пособие Томск : Эль Контент , 2015	URL: https://znanium.com/catalog/product/1846598
4	Риск-менеджмент : учебное пособие под ред. Л. П. Дашкова Учебное пособие Москва : Дашков и К, , 2023	URL: https://znanium.com/catalog/product/1927299
5	Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учебное пособие Москва : Магистр : ИНФРА-М, Учебное пособие Москва : Магистр : ИНФРА-М, , 2024	URL: https://znanium.ru/catalog/product/2079309
6	Риск-менеджмент инвестиционного проекта: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям под ред. М.В. Грачевой, А.Б. Секерина Учебник М. : ЮНИТИ-ДАНА, , 2017	URL: https://znanium.com/catalog/product/1028577
7	Развитие организации на основе риск-менеджмента: теория, методология и практика : монография Н.В. Капустина. Монография Москва : ИНФРА-М, , 2024	URL: https://znanium.com/catalog/product/1905228
8	Основы инвестиционно-инновационного риск-менеджмента в системе управления хозяйствующими субъектами России : монография А. Т. Алиев, К. В. Балдин, Е. Н. Романов, Н. Б. Москалева. Монография Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», , 2023	URL: https://znanium.com/catalog/product/2128218

9	Инвестиционное проектирование: Учебник Голов Р.С., Балдин К.В., Передеряев И.И Учебник Москва :Дашков и К, , 2018	URL: https://znanium.com/catalog/product/415324
10	Риск-менеджмент в управлении качеством : учебно-методическое пособие сост. Ю. И. Авадэни, Е. А. Байда. Учебное пособие Омск : СибАДИ, , 2022	URL: https://znanium.com/catalog/product/2112489

6. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, которые могут использоваться при освоении дисциплины (модуля).

Электронно-библиотечные системы

1. Официальный сайт РУТ (МИИТ) – http://miit.ru/

2. Электронно-библиотечная система РОАТ - http://irbis.roatrut.ru

3. Электронно-библиотечная система Научно-технической библиотеки МИИТ - http://library.miit.ru/

4. Поисковые системы «Яндекс», «Google» для доступа к тематическим информационным ресурсам

5. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» - http://e.lanbook.com/

6. Электронно-библиотечная система ibooks.ru - http://ibooks.ru/

7. Электронно-библиотечная система «BOOK.RU» - http://www.book.ru/

8. Электронно-библиотечная система «ZNANIUM.COM» - http://www.znanium.com/

9. Электронно-библиотечная система «ЮРАЙТ» - http://www.biblio-online.ru/

10. Электронно-библиотечная система «Академия» – http://academia-moscow.ru/

поисковые системы,

Поисковые системы «Яндекс», «Google» для доступа к тематическим информационным ресурсам

Справочно-поисковые системы и порталы:

http:// garant.ru - СПС "Гарант"

Сайт справочно-правовой системы «Консультант Плюс». - www.consultant.ru.

Сайты:

официальные сайты Росстата (www.gks.ru), Банка России (www.cbr.ru), Росбизнесконсалтинга (www.rbc.ru).

Официальный сайт Государственной думы РФ. Режим доступа: http: // www.duma.gov.ru.

http://www.minfin.ru/ – официальный сайт Министерства финансов РФ;

.Официальный сайт министерства транспорта РФ (законодательные и нормативно-правовые акты) - http://www.mintrans.ru/documents

Институт комплексных стратегических исследований http://www.icss.ac.ru/

http://www.rg.ru/oficial - сайт "Российской газеты". Государственные документы, публикующиеся в газете (и на сайте): федеральные конституционные законы, федеральные законы (в том числе кодексы), указы Президента РФ, постановления и распоряжения Правительства РФ, нормативные акты министерств и ведомств (в частности приказы, инструкции, положения и т.д.).

7. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства, необходимого для освоения дисциплины (модуля).

Программное обеспечение позволяет выполнить все предусмотренные учебным планом виды учебной работы по дисциплине: теоретический курс, практические занятия, тестовые задания, ситуационные задачи и вопросы промежуточной аттестации по курсу.

Все необходимые для изучения дисциплины учебно-методические материалы размещены на сайте академии: https://www.miit.ru/.

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине используются следующие информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы:

- для проведения лекций, демонстрации презентаций и ведения интерактивных занятий: Microsoft Office 2003 и выше.

- для оформления отчетов и иной документации: Microsoft Office 2003 и выше.

- для выполнения практических заданий включает в себя специализированное прикладное программное обеспечение Консультант плюс, а также программные продукты общего применения

- для выполнения текущего контроля успеваемости: Браузер Internet Explorer 6.0 и выше.

- для самостоятельной работы: Браузер Internet Explorer 6.0 и выше, Microsoft Office 2003 и выше.

Для осуществления учебного процесса с использованием дистанционных образовательных технологий: операционная система Windows, Microsoft Office 2003 и выше, Браузер Internet Explorer 8.0 и выше с установленным Adobe Flash Player версии 10.3 и выше, Adobe Acrobat.

8. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю).

Освоение дисциплины осуществляется в оборудованных учебных аудиториях для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Учебные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории (переносное мультимедийное оборудование, ноутбук), оборудованы меловыми и маркерными досками.

В процессе проведения занятий лекционного типа по дисциплине используются раздаточные демонстрационные материалы, презентации, учебно-наглядные пособия.

Также в процессе самостоятельной подготовки по дисциплине используются помещения для самостоятельной работы студентов, оборудованные персональными компьютерами с возможностью выхода в Интернет и электронную образовательную среду ВУЗа, и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Учебные аудитории соответствуют требованиям пожарной безопасности и охраны труда по освещенности, количеству рабочих (посадочных) мест студентов. Освещенность рабочих мест соответствует действующим СНиПам.

Технические требования к оборудованию для проведения учебного процесса с частичным использованием ДОТ: колонки, наушники или встроенный динамик (для участия в аудиоконференции); микрофон или гарнитура (для участия в аудиоконференции); веб-камера (для участия в видеоконференции); для ведущего: компьютер с процессором IntelCore 2 Duo от 2 ГГц (или аналог) и выше, от 2 Гб свободной оперативной памяти.

Для слушателя: компьютер с процессором IntelCeleron от 2 ГГц (или аналог) и выше, 1 Гб свободной оперативной памяти.

Технические требования к каналам связи: от 128 кбит/сек исходящего потока; от 256 кбит/сек входящего потока. При использовании трансляции рабочего стола рекомендуется от 1 мбит/сек исходящего потока (для ведущего).

При использовании трансляции рабочего стола рекомендуется от 1 мбит/сек входящего потока (для слушателя). Нагрузка на канал для каждого участника вебинара зависит от используемых возможностей вебинара. Так, если в вебинаре планируется одновременно использовать 2 видеотрансляции в конференции и одну трансляцию рабочего стола, то для слушателей рекомендуется от 1.5 мбит/сек входящего потока.

9. Форма промежуточной аттестации:

Экзамен в 4 семестре.

10. Оценочные материалы.

Оценочные материалы, применяемые при проведении промежуточной аттестации, разрабатываются в соответствии с локальным нормативным актом РУТ (МИИТ).

Авторы:

доцент кафедры «Экономика, финансы и управление на транспорте»	Д.А. Осипов
доцент, доцент, к.н. кафедры «Экономика, финансы и управление на транспорте»	С.А. Брагинский

Согласовано:

Заместитель директора	С.Н. Климов
Заведующий кафедрой ЭИФ	Л.В. Шкурина
Председатель учебно-методической комиссии	С.Н. Климов