

**МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ**  
**УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  
**«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТРАНСПОРТА»**  
**(РУТ (МИИТ))**



Рабочая программа дисциплины (модуля),  
как компонент образовательной программы  
высшего образования - программы бакалавриата  
по направлению подготовки  
38.03.01 Экономика,  
утвержденной первым проректором РУТ (МИИТ)  
Тимониным В.С.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Риск-менеджмент**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Финансы и кредит

Форма обучения: Очная

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

Простая электронная подпись, выданная РУТ (МИИТ)  
ID подписи: 2699  
Подписал: заведующий кафедрой Межох Зоя Павловна  
Дата: 24.06.2021

## 1. Общие сведения о дисциплине (модуле).

Целью освоения учебной дисциплины является формирование у студентов системного представления о современных методах анализа финансовых рисков в деятельности хозяйствующих субъектов, а также развитие практических навыков в данной области.

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю).

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

**ПК-1** - Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора и хозяйствующих субъектов с применением современных цифровых инструментов;

**ПК-2** - Способен находить решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях.

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

### **Знать:**

методы сбора информации; современное состояние и тенденции развития мирового и российского рынка, влияющие на финансовые решения.

### **Уметь:**

экономически правильно формулировать постановку задач и конкретно формализовать в виде соответствующей экономико-управленческой модели на основе положений теории управления финансовыми рисками; анализировать информационные и статистические материалы по оценке влияния на хозяйственные результаты деятельности предприятия финансовых рисков, используя современные методы и показатели такой оценки.

### **Владеть:**

навыками оценки и прогнозирования финансовых рисков.

## 3. Объем дисциплины (модуля).

### 3.1. Общая трудоемкость дисциплины (модуля).

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 3 з.е. (108 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	Сем. №7
Контактная работа при проведении учебных занятий (всего):	48	48
В том числе:		
Занятия лекционного типа	16	16
Занятия семинарского типа	32	32

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 60 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	Сущность, содержание и виды финансовых рисков.
2	Финансовый риск-менеджмент как один из элементов обеспечения не-обходимого уровня эконо-мической безопасности хо-зяйствующего субъекта.
3	Практический опыт управления.

##### 4.2. Занятия семинарского типа.

Практические занятия

№ п/п	Тематика практических занятий/краткое содержание
1	Сущность, содержание и виды финансовых рисков.
2	Финансовый риск-менеджмент как один из элементов обеспечения не-обходимого уровня эконо-мической безопасности хо-зяйствующего субъекта.
3	Практический опыт управления

#### 4.3. Самостоятельная работа обучающихся.

№ п/п	Вид самостоятельной работы
1	Подготовка к практическим занятиям
2	Работа с лекционным материалом
3	Работа с литературой
4	Выполнение курсовой работы
5	Выполнение курсовой работы.
6	Подготовка к промежуточной аттестации.
7	Подготовка к текущему контролю.

#### 4.4. Примерный перечень тем курсовых работ

1. Эволюция взглядов на категорию «риск»
2. Выбор инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска
3. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рискованных ситуаций
4. Сущность и содержание финансового риск – менеджмента
5. Анализ и оценка уровня финансового риска
6. Методы уклонения от риска и его компенсации
7. Методы управления финансовым риском
8. Классификация рисков
9. Метод статистических испытаний (Monte – Carlo simulation)
10. Хеджирование рисков
11. Управление кредитным риском в деятельности банков
12. Критерий ожидаемой полезности
13. Этапы управления риском
14. Аутсорсинг управления риском

15. Общая характеристика информации, необходимой для управления риском
16. Причины, факторы и симптомы кризисного развития экономики
17. Диагностика банкротства предприятий
18. Классификация антикризисных стратегий
19. Стратегия и тактика финансового риск – менеджмента
20. Рыночный риск: сущность и порядок расчета размера рыночного риска коммерческими банками.
21. Валютный риск как составная часть рыночных рисков. Виды валютных рисков.
22. Процентный риск: сущность и методы управления.
23. Операционные риски коммерческого банка.
24. Методы оценки банковских рисков.
25. Формирование системы управления рисками в коммерческом банке

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

№ п/п	Библиографическое описание	Место доступа
1	Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК): учебник и практикум для вузов А.Д. Дугин (и др.); под научной редакцией А.Д. Дугина, Г.И. Пеникаса. – Москва: Издательство Юрайт, 2021	НТБ МИИТ, ЭБС Юрайт URL: <a href="https://urait.ru/viewer/razrabotka-sistemy-upravleniya-riskami-i-kapitalom-vpodk-471031">https://urait.ru/viewer/razrabotka-sistemy-upravleniya-riskami-i-kapitalom-vpodk-471031</a>
2	Риск-менеджмент: учебник. В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021	ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/469020">https://urait.ru/bcode/469020</a>

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

Научно-техническая библиотека РУТ (МИИТ): <http://library.miit.ru> Электронная библиотечная система «Юрайт», доступ для студентов и преподавателей РУТ(МИИТ): <https://www.urait.ru> Федеральная служба государственной статистики: <https://www.gks.ru> Официальный сайт Международного валютного фонда: <https://www.imf.org/> Официальный сайт Банка России: <https://www.cbr.ru/> Финансовый портал «Финам.ру»: <https://www.finam.ru/> Электронная библиотека ИЭФ: [http://miit-ief.ru/student/methodical\\_literature/](http://miit-ief.ru/student/methodical_literature/)

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

Офисный пакет приложений Microsoft Office

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

Для проведения лекционных занятий необходима аудитория с мультимедиа аппаратурой. Для проведения практических занятий требуется аудитория, оснащенная мультимедиа аппаратурой и ПК с необходимым программным обеспечением и подключением к сети интернет.

9. Форма промежуточной аттестации:

Курсовая работа в 7 семестре.

Экзамен в 7 семестре.

10. Оценочные материалы.

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

## Авторы

Заведующий кафедрой, профессор,  
д.н. кафедры «Финансы и кредит»

Межох Зоя Павловна

## Лист согласования

Заведующий кафедрой ФК

З.П. Межох

Председатель учебно-методической  
комиссии

М.В. Ишханян