

**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 магистратуры  
по направлению подготовки  
38.04.01 Экономика,  
утвержденной первым проректором РУТ (МИИТ)  
Тимониным В.С.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Риск-менеджмент**

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль): Финансовый учет и налоговый аудит

Форма обучения: Очно-заочная

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: 10017  
Подписал: заведующий кафедрой Макеева Елена Захаровна  
Дата: 04.04.2023

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

Целями освоения дисциплины (модуля) являются:

- формирование у магистрантов знаний в области методов оценки, анализа и управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов,
- получение практических умений и навыков в данной области с целью выработки, обоснования и принятия управленческих решений.

Задачами дисциплины (модуля) являются:

- изучить теоретическую основу риск-менеджмента, формирующего точку зрения студента в сфере управления рисками;
- изучить классификации существующих рисков;
- освоить методы предотвращения риска и уклонения от него, снижения неопределенность;
- изучить методы организации управления рисками на предприятии.

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

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

**ПК-2** - Способен организовывать процесс оказания услуг в области бухгалтерского и налогового консультирования и консультационных услуг в смежных областях, в том числе в области внутреннего контроля и финансового анализа;

**ПК-3** - Способен осуществлять координацию и контроль деятельности систем внутреннего контроля на всех уровнях управления экономическим субъектом;

**ПК-8** - Способен осуществлять поиск и анализ актуальной информации в электронно-информационной среде;

**ПК-9** - Способен осуществлять интерпретацию финансово-экономической информации о деятельности экономических субъектов с использованием современных инструментов анализа и визуализации данных.

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

**Знать:**

- методы анализа системы управления деятельностью
- основные методы сбора и анализа информации
- современные методы управления и организации деятельности в различных структурах.

-способы формализации цели и методы ее достижения

**Уметь:**

- абстрактно анализировать, обобщать и воспринимать информацию
- обосновывать выбор методов управления сотрудниками при формировании групп и команд;
- ставить цель и формулировать задачи по ее достижению
- управлять организациями, подразделениями, группами (командами) сотрудников, проектами и сетями;

**Владеть:**

- способностью обосновывать выбор методов управления сотрудниками при формировании групп и команд;
- методами оценки стратегии развития организационных систем.
- способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу;
- способностью управлять организациями, группами сотрудников, проектами и сетями.

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):	30	30
В том числе:		
Занятия лекционного типа	10	10
Занятия семинарского типа	20	20

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 150 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	<p>«Общая теория риск-менеджмента»</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Риск-менеджмент и его сущность. Риск-менеджмент как система управления.</li> <li>-Место управления рисками в общей системе управления предприятием, цель управления рисками.</li> <li>-Система основных задач, направленных на реализацию главной цели управления предпринимательскими рисками предприятия.</li> <li>-Функции объекта и субъекта управления риском.</li> <li>-Постановка риск-менеджмента в компании и связь с финансовой службой.</li> <li>-Организация финансовой работы на предприятии.</li> <li>-Основные механизмы, правила и способы, применяемые в риск-менеджменте.</li> </ul>
2	<p>«Содержание процесса управления рисками»</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Этапы процесса управления риском: анализ риска (сбор и обработка данных по аспектам риска, качественный и количественный анализ риска) и меры по устранению и минимизации риска.</li> <li>-Основные мероприятия политики управления рисками.</li> </ul>
3	<p>«Основные системы обеспечения управления рисками предприятия»</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Информационное обеспечение для эффективного построения комплексной системы превентивного антирискового направления.</li> <li>-Требования к финансовой информации.</li> <li>-Система риск-анализа и его основные формы.</li> <li>-Система риск-планирования и краткая характеристика основных система планирования в области управления финансовыми рисками.</li> <li>-Система риск-контроллинга и принципы его построения.</li> </ul>
4	<p>«Методические инструментарии оценки рисков»</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Методический инструментарий оценки уровня риска.</li> <li>-Кривая риска. Методический инструментарий оценки «стоимости под риском» (Value at Risk).</li> <li>Методический инструментарий количественной оценки уровня финансового риска.</li> <li>-Уровень риска, дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации, бета- коэффициент.</li> <li>-Качественные методы оценки предпринимательских рисков: метод экспертных оценок, анализ финансового состояния предприятия, статистический метод.</li> <li>-Аналитические методы: анализ сценариев; дерево решений?; метод достоверных эквивалентов и др.</li> <li>-Методический инструментарий оценки фактора инфляции в процессе управления финансовыми рисками.</li> </ul>

№ п/п	Тематика лекционных занятий / краткое содержание
	-Методический инструментарий оценки фактора ликвидности в процессе управления финансовыми рисками. -Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом фактора риска.
5	<b>«Оценка и анализ инвестиционных рисков»</b> Рассматриваемые вопросы: -Понятие инвестиционного риска. Проектные и инновационные риски. Теория распределения потоков платежей во времени. -Критерии оценки экономической эффективности инвестиционных проектов. Методы учета неопределенности и оценки рисков инвестиционных проектов. -Сущность дисконтирования для собственного капитала инвестиционного проекта и ее взаимосвязь с уровнем риска проекта. -Формирование ставки дисконта. Формализованные и неформализованные методы, используемые при принятии решений? инвестиционного характера. "Простые" (PP, ARR, CC и пр.) и "сложные" (NPV, IRR, PI и пр.) методы оценки эффективности инвестиции? -Модель оценки капитальных активов (CAPM), учитывающая риски инвестиционных проектов. -Методы оценки безрисковой ставки доходности с учетом влияния странового риска, роль государственных облигаций?. Альфа-коэффициент.
6	<b>«Методы снижения воздействия финансовых рисков на предприятие»</b> Рассматриваемые вопросы: -Основные возможности и последствия управления рисками для предприятия. -Внутренние механизмы нейтрализации финансовых рисков. Избежание рисков. -Лимитирование концентрации уровня риска. Хеджирование. Диверсификация. -Трансферт рисков. Самострахование. Факторинг. -Страхование как метод управления предпринимательскими рисками. Перестрахование и сфера его применения. Преимущества и недостатки страхования. Доверительное страхование.
7	<b>«Риск банкротства»</b> Рассматриваемые вопросы: -Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков предприятия. -Действующее законодательство Российской Федерации о банкротстве предприятия. -Комплексная оценка финансового состояния предприятия, превентивные меры борьбы с банкротством. -Методы диагностики банкротства. Трендовый анализ. Индексы и модели. Бивер, Альтман, Лист, Фулмер, Фридман, Гордон, Таффлер и пр. -Платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия. -Антикризисная политика и антикризисное управление предприятием. Реорганизация и ликвидация предприятия.

## 4.2. Занятия семинарского типа.

### Практические занятия

№ п/п	Тематика практических занятий/краткое содержание
1	<b>«Общая теория риск-менеджмента»</b> В результате выполнения практического задания студент получает знания о системе основных задач, направленных на реализацию главной цели управления предпринимательскими рисками предприятия и постановке риск-менеджмента в компании во взаимосвязи с финансовой службой.
2	<b>«Содержание процесса управления рисками»</b> В результате выполнения практического задания студент получает навыки формирования процесса управления риском: анализ риска и мер по устранению и минимизации риска.

№ п/п	Тематика практических занятий/краткое содержание
3	«Основные системы обеспечения управления рисками предприятия» В результате выполнения практического задания студент получает навыки проведения риск-анализа в различных формах, а также риск-планирования и риск-контроллинга.
4	«Методические инструментарию оценки рисков» В результате выполнения практического задания студент получает навыки применения различных инструментов для оценки рисков.
5	«Оценка и анализ инвестиционных рисков» В результате выполнения практического задания студент получает навыки проведения оценки экономической эффективности инвестиционных проектов.
6	«Методы снижения воздействия финансовых рисков на предприятие» В результате выполнения практического задания студент получает навыки применения различных методик снижения воздействия финансовых рисков на предприятие.
7	«Риск банкротства» В результате выполнения практического задания студент получает навыки определения риска банкротства, на базе различных методов диагностики банкротства.

#### 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	Подготовка к промежуточной аттестации.
5	Подготовка к текущему контролю.

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

№ п/п	Библиографическое описание	Место доступа
1	Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8.	<a href="https://urait.ru/bcode/536005">https://urait.ru/bcode/536005</a> (дата обращения: 31.05.2024).Текст: электронный
2	Управление финансовыми рисками. Практический курс : учебное пособие для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 97 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18133-3.	<a href="https://urait.ru/bcode/534353">https://urait.ru/bcode/534353</a> (дата обращения: 31.05.2024).Текст: электронный

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

КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>

Гарант <http://www.garant.ru/>

Официальный сайт РУТ (МИИТ) (<https://www.rut-miit.ru/>).

Научно-техническая библиотека РУТ (МИИТ) (<http://library.miit.ru>).

Образовательная платформа «Юрайт» (<https://urait.ru/>).

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

Офисный пакет приложений Microsoft Office;

Система программ 1С:Предприятие.

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

Для проведения лекционных занятий необходима аудитория с мультимедиа аппаратурой.

9. Форма промежуточной аттестации:

Зачет в 4 семестре.

10. Оценочные материалы.

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

Авторы:

доцент, доцент, к.н. кафедры  
«Международный финансовый и  
управленческий учет»

М.А. Калачев

Согласовано:

Заведующий кафедрой МФиУУ

Е.З. Макеева

Председатель учебно-методической  
комиссии

М.В. Ишханян