

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: 05.06.2024

1. Общие сведения о дисциплине (модуле).

Целями освоения дисциплины является формирование у студентов системного представления о современных методах оценки рисков в деятельности хозяйствующих субъектов, а также на развитие практических навыков в области анализа и прогнозирования рисков.

Задачами освоения дисциплины является формирование у обучающихся знаний основных методов анализа экономических рисков, умений анализировать информационные и статистические материалы по оценке влияния на хозяйственные результаты деятельности предприятия экономических рисков, используя современные методы и показатели такой оценки, навыков оценки и прогнозирования экономических рисков.

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 с использованием инструментария цифровой экономики.

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

Знать:

- основные идеи практического управления рисками организаций любого уровня и отраслевой принадлежности;
- основы философии риска;
- важнейшие этапы развития знаний о рисках организаций;
- важнейшие стандарты в сфере управления рисками

Уметь:

- обнаруживать и оценивать риски организаций;
- составлять целостный рисковый ландшафт организаций;
- создавать системы управления рисками;
- оценивать сильные и слабые стороны компаний;
- анализировать угрозы возникновения потерь и определять источники

опасности.

Владеть:

- многообразным инструментарием целенаправленного манипулирования рисками организаций;
- методами контроля рискованных показателей.

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	Семестр №6
Контактная работа при проведении учебных занятий (всего):	32	32
В том числе:		
Занятия лекционного типа	16	16
Занятия семинарского типа	16	16

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 76 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>Место и роль экономических рисков в управлении деятельностью организаций.</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Система неопределенностей и принципы классификации экономических рисков. - Функции экономических рисков. Внешние и внутренние факторы окружающей среды.
2	<p>Теоретические основы анализа рисков.</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Сущность и основные задачи риск-менеджмента. - Процесс управления риском. - Математические методы оценки экономических рисков.
3	<p>Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности.</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Методы принятия эффективных решений в условиях неопределенности. - Матричные игры: понятие игры с природой, предмет и основные понятия теории игр. - Критерии эффективности в условиях полной неопределенности.
4	<p>Принятие оптимального решения в условиях экономического кризиса.</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Статистические методы принятия решений в условиях риска. - Выбор оптимального плана методом построения деревьев событий: «дерево решений», оптимизация стратегии выхода на рынок.
5	<p>Основные методы воздействия на экономические риски.</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Общие принципы управления риском: схема процессов управления риском, примеры рисков, приемы управления риском. - Диверсификация. - Страхование риска.
6	<p>Классификации предпринимательских рисков</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - макроэкономический уровень классификации рисков; - микроэкономический уровень классификации рисков.
7	<p>Оценка рисков: понятие и основные этапы</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - идентификация рисков - составляющие эффективной оценки рисков
8	<p>Методы оценки производственных рисков</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализ причин и последствий - причинно-следственный анализ - анализ «галстук-бабочка»
9	<p>Карта рисков</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рекомендуемые этапы формирования карты рисков - матрица вероятности и последствий

4.2. Занятия семинарского типа.

Практические занятия

№ п/п	Тематика практических занятий/краткое содержание
1	Понятие и сущность экономических категорий «неопределенность» и «риск». В результате работы на практическом занятии студент знакомится с основными экономическими категориями финансовой среды предпринимательства.
2	Классификации предпринимательских рисков и виды неопределенности. В результате работы на практическом занятии студент подробно изучает разновидности предпринимательских рисков.
3	Функции риска в предпринимательской деятельности. В результате работы на практическом занятии студент получает навыки выявления функции риска предпринимательской деятельности.
4	Основные этапы проведения анализа риска. В результате работы на практическом занятии студент овладевает основными навыками проведения анализа рисков.
5	Основные теории предпринимательских рисков. В результате работы на практическом занятии студент знакомится с классической и неоклассической теорией рисков.
6	Управление предпринимательскими рисками. В результате работы на практическом занятии студент овладевает умением управления предпринимательскими рисками с помощью различных методов.
7	Процесс управления рисками. В результате работы на практическом занятии студент знакомится с понятием риск-менеджмента и получает навыки обеспечения эффективного риск-менеджмента.
8	Цели и основные этапы риск-менеджмента. В результате работы на практическом занятии студент знакомится с целями риск-менеджмента и его основными этапами.
9	Документирование и отчетность процесса менеджмента рисков. В результате работы на практическом занятии студент знакомится с порядком ведения документации и отчетности, сопровождающей процесс риск-менеджмента.
10	Методы снижения рисков. В результате работы на практическом занятии студент овладевает экономическими и организационными методами снижения рисков.
11	Карта рисков. В результате работы на практическом занятии студент ознакомится с основными этапами формирования карты рисков, а также овладевает навыками составления матрицы вероятности и последствий.

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	Подготовка к промежуточной аттестации.
6	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	Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6.	https://urait.ru/bcode/489981 (дата обращения: 09.02.2023). - Текст: электронный
2	Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8.	https://urait.ru/bcode/489098 (дата обращения: 09.02.2023). - Текст: электронный.

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://rosstat.gov.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/

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:

Зачет в 6 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»

З.П. Межох

Согласовано:

Заведующий кафедрой ФК

З.П. Межох

Председатель учебно-методической
комиссии

М.В. Ишханян