

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
38.03.01 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: 86600
Подписал: заведующий кафедрой Лавров Илья Михайлович
Дата: 08.06.2026

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): | 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 | Место и роль экономических рисков в управлении деятельностью организаций. Рассматриваемые вопросы: - Система неопределенностей и принципы классификации экономических рисков. - Функции экономических рисков. Внешние и внутренние факторы окружающей среды. |
| 2 | Теоретические основы анализа рисков. Рассматриваемые вопросы: - Сущность и основные задачи риск-менеджмента. - Процесс управления риском. - Математические методы оценки экономических рисков. |
| 3 | Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности. Рассматриваемые вопросы: - 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 | Принятие оптимального решения в условиях экономического кризиса. Рассматриваемые вопросы: - Статистические методы принятия решений в условиях риска. - Выбор оптимального плана методом построения деревьев событий: «дерево решений», оптимизация стратегии выхода на рынок. |
| 5 | Основные методы воздействия на экономические риски. Рассматриваемые вопросы: - Общие принципы управления риском: схема процессов управления риском, примеры рисков, приемы управления риском. - Диверсификация. - Страхование риска. |
| 6 | Классификации предпринимательских рисков Рассматриваемые вопросы: - макроэкономический уровень классификации рисков; - микроэкономический уровень классификации рисков. |
| 7 | Оценка рисков: понятие и основные этапы Рассматриваемые вопросы: - идентификация рисков - составляющие эффективной оценки рисков |
| 8 | Методы оценки производственных рисков Рассматриваемые вопросы: - анализ причин и последствий - причинно-следственный анализ - анализ «галстук-бабочка» |

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. |

| № п/п | Тематика практических занятий/краткое содержание |
|-------|---|
| 2 | Классификации предпринимательских рисков и виды неопределенности. В результате работы на практическом занятии студент подробно изучает разновидности предпринимательских рисков. |
| 3 | Основные этапы проведения анализа риска. В результате работы на практическом занятии студент овладевает основными навыками проведения анализа рисков. |
| 4 | Основные теории предпринимательских рисков. В результате работы на практическом занятии студент знакомится с классической и неоклассической теорией рисков. |
| 5 | Управление предпринимательскими рисками. В результате работы на практическом занятии студент овладевает умением управления предпринимательскими рисками с помощью различных методов, знакомится с понятием риск-менеджмента и получает навыки обеспечения эффективного риск-менеджмента. |
| 6 | Документирование и отчетность процесса менеджмента рисков. В результате работы на практическом занятии студент знакомится с порядком ведения документации и отчетности, сопровождающей процесс риск-менеджмента. |
| 7 | Методы снижения рисков. В результате работы на практическом занятии студент овладевает экономическими и организационными методами снижения рисков. |
| 8 | 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 | 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, 2025. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-99163502-8 | https://urait.ru/bcode/560309 |

| | | |
|---|---|---|
| 2 | Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 388 с. — (Высшее образование). — ISBN 9785-534-02578-1. | https://urait.ru/bcode/559670 (дата обращения: 27.04.2025). - 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:

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

З.П. Межох

Согласовано:

Заведующий кафедрой ФК

И.М. Лавров

Председатель учебно-методической
комиссии

М.В. Ишханян