

**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)**

**Управление экономическими рисками**

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль): Финансовая экономика

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 РУТ (МИИТ)  
ID подписи: 4329  
Подписал: заведующий кафедрой Шкурина Лидия  
Владимировна  
Дата: 04.07.2021

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

Целью освоения учебной дисциплины «Управление экономическими рисками» является: овладение комплексом знаний, умений и навыков в области управления финансовыми рисками.

Исходя из цели, в процессе изучения дисциплины решаются следующие задачи:

- ознакомить с понятиями, классификацией рисков в современной экономике;
- показать место финансовых рисков в экономике, их классификацию;
- раскрыть общие принципы организации риск-менеджмента;
- рассмотреть и сравнить общие методы и показатели, применяемые для оценки экономических рисков;
- дать систему показателей оценки финансовых рисков (вероятность, ожидаемая доходность, стандартное отклонение, др.);
- охарактеризовать финансовые активы;
- рассмотреть подходы и модели в оценке финансовых рисков (портфельный анализ, кривые безразличия при инвестировании, модель оценки финансовых активов, VaR, дюрация, др.);
- рассмотреть принципы организации управления финансовыми рисками;
- охарактеризовать и сравнить подходы и методы управления финансовыми рисками: лимитирование, диверсификация, страхование, управление активами и пассивами, срочные контракты (фьючерсы, опционы), другие.

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

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

**ПК-57** - Способен разрабатывать и организовывать исполнение финансовой стратегии, финансовой политики и политики управления рисками

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

### **Знать**

способы разработки и методы организации исполнения финансовой стратегии, финансовой политики и политики управления рисками

### **Уметь**

разрабатывать и организовывать исполнение финансовой стратегии,

финансовой политики и политики управления рисками

### **Владеть**

навыками разработки финансовой стратегии, финансовой политики и политики управления рисками

#### 3. Объем дисциплины (модуля).

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

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 3 зачетных единиц (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. №1
Контактная работа при проведении учебных занятий (всего):	8	8
В том числе:		
Занятия лекционного типа	2	2
Занятия семинарского типа	6	6

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 100 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>Описание</p> <p>Раздел 1</p> <p>Понятие и сущность экономических рисков как объекта риск-менеджмента</p> <p>Риск как экономическая категория. Особенности риска.</p> <p>Различные определения экономического риска. Сущность экономического риска. Объективная и субъективная основа финансового риска. Финансовые риски в внутри финансовой деятельности фирмы. Экономические риски и внешняя финансовая среда деятельности фирмы.</p> <p>Классификация видов экономических рисков.</p> <p>Раздел 2</p> <p>Методология риск-менеджмента.</p> <p>Методологические основы управления рисками в экономике. Риск-менеджмент. Стратегия. Тактика. Объект управления. Субъект управления. Функции. Схема управления рисками. Основные этапы процесса управления риском. Концепции управления рисками. Структура службы риск-менеджмента.</p> <p>Раздел 3</p> <p>Оценка экономических рисков</p> <p>Классификация методов оценки и анализа экономических рисков.</p> <p>Количественные методы оценки и анализа экономических рисков:</p> <p>методы математической статистики: метод математического ожидания, метод стандартного отклонения, метод коэффициента вариации, методы корреляционно-регрессионного анализа, метод анализа безубыточности, метод анализа чувствительности, метод анализа сценариев, методы многофакторного анализа.</p> <p>Качественные методы оценки и анализа экономических рисков: экспертные методы оценки, метод рейтинговых оценок, метод «Due Diligence», метод «дерево решений», метод построения «дерева событий».</p> <p>Комбинированные качественно-количественные методы оценки и анализа финансовых рисков: методы имитационного моделирования, метод Дельфи, метод «Монте-Карло».</p> <p>Раздел 4</p> <p>Методы управления экономическими рисками</p> <p>Методы трансформации рисков. Отказ от риска. Снижение вероятности ущерба или предотвращение убытка. Уменьшение размера убытков. Разделение риска (дифференциация и дублирование).</p> <p>Аутсорсинг риска. Методы финансирования рисков.</p> <p>Раздел 5</p> <p>Хеджирование финансовых рисков с использованием производных финансовых инструментов</p> <p>Классификация производных финансовых инструментов как методов управления финансовыми рисками: опционы, форварды, фьючерсы, свопы и другие финансово – кредитные деривативы.</p> <p>Сущность и виды хеджирования. Основные виды стратегий хеджирования и биржевая спекуляция.</p>

#### 4.2. Занятия семинарского типа.

##### Практические занятия

№ п/п	Тематика практических занятий/краткое содержание
1	<p>Описание</p> <p>Методология риск-менеджмента.</p>

№ п/п	Тематика практических занятий/краткое содержание
	<p>Методологические основы управления рисками в экономике. Риск-менеджмент. Стратегия. Тактика. Объект управления. Субъект управления. Функции. Схема управления рисками. Основные этапы процесса управления риском. Концепции управления рисками. Структура службы риск-менеджмента. Оценка экономических рисков</p> <p>Классификация методов оценки и анализа экономических рисков.</p> <p>Количественные методы оценки и анализа экономических рисков: методы математической статистики: метод математического ожидания, метод стандартного отклонения, метод коэффициента вариации, методы корреляционно-регрессионного анализа, метод анализа безубыточности, метод анализа чувствительности, метод анализа сценариев, методы многофакторного анализа.</p> <p>Качественные методы оценки и анализа экономических рисков: экспертные методы оценки, метод рейтинговых оценок, метод «Due Diligence», метод «дерево решений», метод построения «деревьев событий».</p> <p>Комбинированные качественно-количественные методы оценки и анализа финансовых рисков: методы имитационного моделирования, метод Дельфи, метод «Монте-Карло».</p> <p>Методы управления экономическими рисками</p> <p>Методы трансформации рисков. Отказ от риска. Снижение вероятности ущерба или предотвращение убытка. Уменьшение размера убытков. Разделение риска (дифференциация и дублирование). Аутсорсинг риска. Методы финансирования рисков.</p>

#### Самостоятельная работа обучающихся.

№ п/п	Вид самостоятельной работы
1	Описание
2	Подготовка к промежуточной аттестации.

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

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

Описание

<http://www.minfin.ru/ru/> официальный сайт Министерства финансов РФ.

<http://www.cbr.ru/> официальный сайт Банка России.

<http://www.arbitr.ru> официальный сайт ВАС РФ

<http://www.rbc.ru> РИА «Росбизнес консалтинг».

<http://www.moody.com> PA Moody's

<http://www.rating.standardpoor.com> PA Standard & Poors

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

#### Описание

Программное обеспечение должно позволять выполнить все предусмотренные учебным планом виды учебной работы по дисциплине. Все необходимые для изучения дисциплины учебно-методические материалы объединены в Учебно-методический комплекс и размещены на сайте университета: <http://www.rgotups.ru/ru/>.

- Программное обеспечение для проведения лекций, демонстрации презентаций и ведения интерактивных занятий: MicrosoftOffice не ниже MicrosoftOffice 2007 (2013).

- Программное обеспечение, необходимое для оформления отчетов и иной документации: MicrosoftOffice не ниже MicrosoftOffice 2007 (2013).

- Программное обеспечение для выполнения текущего контроля успеваемости: Браузер InternetExplorer 6.0 и выше.

Учебно-методические издания в электронном виде:

Каталог учебно-методических комплексов дисциплин – <http://www.rgotups.ru/ru/chairs/> - «Выбор кафедры» - «Выбор документа»

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

#### Описание

Учебная аудитория должна соответствовать требованиям пожарной безопасности и охраны труда по освещенности, количеству рабочих (посадочных) мест студентов.

9. Форма промежуточной аттестации:

Экзамен в 1 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  
«Экономика, финансы и управление  
на транспорте»

Никифорова Анна  
Николаевна

## Лист согласования

Заведующий кафедрой ЭИФ РОАТ  
Председатель учебно-методической  
комиссии

Л.В. Шкурина

С.Н. Климов