

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

УТВЕРЖДАЮ:

Директор ИЭФ



Ю.И. Соколов

23 мая 2019 г.



Кафедра            «Финансы и кредит»

Авторы            Межох Зоя Павловна, д.э.н., профессор  
                         Комкова Ирина Николаевна, к.э.н.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Финансовые риски**

Направление подготовки:	<u>38.03.01 – Экономика</u>
Профиль:	<u>Финансы и кредит</u>
Квалификация выпускника:	<u>Бакалавр</u>
Форма обучения:	<u>очно-заочная</u>
Год начала подготовки	<u>2018</u>

<p style="text-align: center;">Одобрено на заседании Учебно-методической комиссии института Протокол № 7 20 мая 2019 г. Председатель учебно-методической комиссии</p>  <p style="text-align: right;">М.В. Ишханян</p>	<p style="text-align: center;">Одобрено на заседании кафедры</p> <p style="text-align: center;">Протокол № 14 15 мая 2019 г. Заведующий кафедрой</p>  <p style="text-align: right;">З.П. Межох</p>
--	---

Москва 2019 г.

## **1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Целью освоения учебной дисциплины «Финансовые риски» является: формирование у студентов системного представления о современных методах анализа финансовых рисков в деятельности хозяйствующих субъектов, а также развитие практических навыков в данной области для следующих видов деятельности:

- аналитическая, научно-исследовательская;
- расчетно-экономическая.

## **2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО**

Учебная дисциплина "Финансовые риски" относится к блоку 1 "Дисциплины (модули)" и входит в его вариативную часть.

### **2.1. Наименования предшествующих дисциплин**

Для изучения данной дисциплины необходимы следующие знания, умения и навыки, формируемые предшествующими дисциплинами:

#### **2.1.1. Информатика:**

Знания: глубокими знаниями по основным приложениям пакета Microsoft Office, в составе: ? текстовый редактор Word,? средство создания презентаций PowerPoint, ? электронная таблица Excel.

Умения: работать на ПК в среде ОС семейства Windows.

Навыки: владения навыками обработки информации на ПК под управлением конкретной операционной системы.

#### **2.1.2. Макроэкономика:**

Знания: закономерности функционирования современной экономики на макроуровне; основные понятия, категории и инструменты макроэкономики.

Умения: применять типовые методики и действующую нормативно-правовую базу при расчете экономических и социально-экономических показателей; использования источников экономической, социальной и управленческой информации.

Навыки: владения методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и экономических моделей; навыками самостоятельной работы, самоорганизации; владения методологией экономического исследования.

#### **2.1.3. Математический анализ:**

Знания: подготовки исходные данные для проведения расчётов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; типовых методик расчёта экономических и социально-экономических показателей с учётом действующей нормативно-правовой базы.

Умения: собирать информацию по полученному заданию; анализировать данные, необходимые для проведения конкретных экономических расчётов; обрабатывать массивы экономических данных; давать оценку полученным результатам и обосновывать выводы; строить теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, относящихся к области профессиональной деятельности; анализировать и интерпретировать показатели, характеризующие экономические процессы и явления на макро- и микро- уровне как в России, так и за рубежом; подготовить информационные обзоры и аналитические отчёты.

Навыки: владения математическими методами обработки информации, применяемыми в профессиональной деятельности, современными информационными технологиями.

#### **2.1.4. Менеджмент:**

Знания: теоретические основы и практику оценки угроз и рисков, путей и инструментария управления рисками деятельности компаний в любой сфере бизнеса.

Умения: использовать наиболее подходящие методы обоснования управленческих решений, выполнять анализ внутренней среды организации, интерпретировать ситуацию, адаптировать известные методологические приемы и инструменты к текущей управленческой ситуации

Навыки: владение навыками оценки эффективности финансовой деятельности хозяйствующего субъекта; навыками оценки предпринимательских рисков.

#### **2.1.5. Микроэкономика:**

Знания: основ построения, расчёта и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микроуровне.

Умения: проводить анализ во взаимосвязи экономических явлений, процессов на микроуровне.

Навыки: владения методами оценки рыночных структур, функционирующих в экономике, и порядком оценки экономических и социальных условий функционирования фирм.

#### **2.1.6. Теория вероятностей и математическая статистика:**

Знания: основных понятий и методов математической статистики.

Умения: применять методы обработки и анализа статистических данных .

Навыки: владения навыками отбора, обработки и анализа статистических данных.

#### **2.1.7. Эконометрика:**

Знания: основных понятий эконометрики.

Умения: производить первичную обработку матриц статистических наблюдений; проверять статистические гипотезы о статистической значимости уравнений регрессии; оценивать информативность и степень зависимости наблюдаемых параметров.

Навыки: владения навыками применения современного математического инструментария и вычислительной техники для решения экономических задач.

### **2.2. Наименование последующих дисциплин**

Результаты освоения дисциплины используются при изучении последующих учебных дисциплин:

#### **2.2.1. Экономическая безопасность**

### 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения дисциплины студент должен:

№ п/п	Код и название компетенции	Ожидаемые результаты
1	ПК-1 способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	<p>Знать и понимать: понятие и сущность финансового риска</p> <p>Уметь: экономически правильно формулировать постановку задач и конкретно формализовать в виде со-ответствующей экономико-управленческой модели на основе положений теории управления финансовыми рисками</p> <p>Владеть: навыками оценки эффективности финансовой деятельности хозяйствующего субъекта</p>
2	ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	<p>Знать и понимать: нормативные документы, регламентирующие процесс управления финансовыми рисками на предприятиях</p> <p>Уметь: анализировать информационные и статистические материалы по оценке влияния на хозяйственные результаты деятельности предприятия финансовых рисков, используя современные методы и показатели такой оценки</p> <p>Владеть: навыками оценки финансовых рисков</p>

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ И АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСАХ

##### 4.1. Общая трудоемкость дисциплины составляет:

3 зачетные единицы (108 ак. ч.).

##### 4.2. Распределение объема учебной дисциплины на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающихся

Вид учебной работы	Количество часов	
	Всего по учебному плану	Семестр 7
Контактная работа	36	36,15
Аудиторные занятия (всего):	36	36
В том числе:		
лекции (Л)	18	18
практические (ПЗ) и семинарские (С)	18	18
Самостоятельная работа (всего)	72	72
ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины, часы:	108	108
ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины, зач.ед.:	3.0	3.0
Текущий контроль успеваемости (количество и вид текущего контроля)	ПК1, ПК2	ПК1, ПК2
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет)	ЗЧ	ЗЧ

### 4.3. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам)

№ п/п	Семестр	Тема (раздел) учебной дисциплины	Виды учебной деятельности в часах/ в том числе интерактивной форме						Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ	КСР	СР	Всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	7	Раздел 1 Сущность, содержание и виды финансовых рисков	8		8		47	63	
2	7	Тема 1.1 Понятие и сущность финан-сового риска. Классифика-ция финансовых рисков (ос-новные виды и прочие при-знаки классификации).	8		8			16	
3	7	Раздел 2 Финансовый риск-менеджмент как один из элементов обеспечения не-обходимого уровня устой-чивости организации	4		4			8	
4	7	Тема 2.1 Сущность, цели, основные задачи принципы финансового риск-менеджмента. Система управления финансовыми рисками предприятия. Схема процесса управления финансовыми рисками организации.	4		4			8	ПК1
5	7	Раздел 3 Практический опыт управления	6		6		25	37	
6	7	Тема 3.1 Основные	6		6			12	ПК2

№ п/п	Семестр	Тема (раздел) учебной дисциплины	Виды учебной деятельности в часах/ в том числе интерактивной форме						Формы текущего контроля успеваемости и промежу-точной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ	КСР	СР	Всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		регламенты управления финансовыми рисками крупного транс- портного холдинга «РЖД»							
7	7	Зачет						0	ЗЧ
8		Всего:	18		18		72	108	



#### 4.4. Лабораторные работы / практические занятия

Лабораторные работы учебным планом не предусмотрены.

Практические занятия предусмотрены в объеме 18 ак. ч.

№ п/п	№ семестра	Тема (раздел) учебной дисциплины	Наименование занятий	Всего часов/ из них часов в интерактивной форме
1	2	3	4	5
1	7	РАЗДЕЛ 1 Сущность, содержание и виды финансовых рисков Тема: Понятие и сущность финансового риска. Классификация финансовых рисков (основные виды и прочие признаки классификации).	Понятие и сущность финансового риска. Систематизация финансовых рисков.	8
2	7	РАЗДЕЛ 2 Финансовый риск-менеджмент как один из элементов обеспечения необходимого уровня устойчивости организации Тема: Сущность, цели, основные задачи принципы финансового риск-менеджмента. Система управления финансовыми рисками предприятия. Схема процесса управления финансовыми рисками организации.	Основные положения финансового риск-менеджмента. Основные положения финансового риск-менеджмента. Зарубежная практика финансового риск-менеджмента Формирование СУФР.	4
3	7	РАЗДЕЛ 3 Практический опыт управления Тема: Основные регламенты управления финансовыми рисками крупного транспортного холдинга «РЖД»	Управление финансовыми рисками деятельности на примере крупного транспортного холдинга «Российские железные дороги»	6
ВСЕГО:				18 / 0

#### 4.5. Примерная тематика курсовых проектов (работ)

Курсовые проекты (работы) не предусмотрены.

## 5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Преподавание дисциплины осуществляется в форме лекционных и практических занятий. Лекции проводятся в традиционной классно-урочной организационной форме, по типу управления познавательной деятельности являются классическо-лекционными (объяснительно-иллюстративными).

Практические занятия организованы с использованием технологий развивающего обучения. Практический курс выполняется в виде традиционных практических занятий (объяснительно-иллюстративное решение задач), с использованием интерактивных (диалоговые) технологий, в том числе разбор и анализ конкретных ситуаций, электронный практикум (компьютерное моделирование и практический анализ результатов); технологий, основанных на коллективных способах обучения, а также с использованием компьютерной тестирующей системы.

Самостоятельная работа студента организована с использованием традиционных видов работы и интерактивных технологий. К традиционным видам работы относятся отработка учебного материала и отработка отдельных тем по учебным пособиям, подготовка к промежуточным контролям, выполнение заданий курсовой работы. К интерактивным (диалоговым) технологиям относятся отработка отдельных тем по электронным пособиям, подготовка к промежуточным контролям в интерактивном режиме, интерактивные консультации в режиме реального времени по специальным разделам и технологиям, основанным на коллективных способах самостоятельной работы студентов. Оценка полученных знаний, умений и навыков основана на модульно-рейтинговой технологии. Весь курс разбит на разделы, представляющих собой логически завершенный объем учебной информации. Фонды оценочных средств освоенных компетенций включают как вопросы теоретического характера для оценки знаний, так и задания практического содержания (решение практических и ситуационных задач, выполнение заданий курсовой работы) для оценки умений и навыков. Теоретические знания проверяются путём применения таких организационных форм, как индивидуальные и групповые опросы, решение тестов с использованием компьютеров или на бумажных носителях.

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

№ п/п	№ семестра	Тема (раздел) учебной дисциплины	Вид самостоятельной работы студента. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы	Всего часов
1	2	3	4	5
1	7	РАЗДЕЛ 1 Сущность, содержание и виды финансовых рисков	Подготовка к ПЗ Подготовка к ПЗ № 1 Подготовка к ПЗ № 2 Изучение учебной литературы из приведенных источников см. п.7.	47
2	7	РАЗДЕЛ 3 Практический опыт управления	Подготовка к ПЗ Изучение учебной литературы из приведенных источников см. п.8 Подготовка к тестированию для прохождения второго ТК Изучение учебной литературы из приведенных источников см. п.7.	25
ВСЕГО:				72

## 7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 7.1. Основная литература

№ п/п	Наименование	Автор (ы)	Год и место издания Место доступа	Используется при изучении разделов, номера страниц
1	Управление финансовыми рисками: учебник и практикум	Хоминич И.П. - Отв. ред., Пещанская И.В. - Отв. ред.	М. : Издательство Юрайт, 2017  <a href="https://www.biblio-online.ru/book/419260FD-3B72-4848-A8C3-B8EBAVF94F86">https://www.biblio-online.ru/book/419260FD-3B72-4848-A8C3-B8EBAVF94F86</a>	345 с.
2	Финансовая среда предпринимательства, предпринимательские риски: Конспект лекций для студентов 4 курса направления «Экономика» и «Менеджмент»	Межох З.П., Долгачева И.Н.	М.: МГУПС (МИИТ), 2016 Кафедра «Финансы и кредит» ауд. 3111	Все разделы

### 7.2. Дополнительная литература

№ п/п	Наименование	Автор (ы)	Год и место издания Место доступа	Используется при изучении разделов, номера страниц
3	Анализ и оценка рисков в бизнесе, 2 изд.: учебник и практикум	Касьяненко Т.Г., Маховикова Г.А.	М. : Издательство Юрайт, 2017  <a href="https://www.biblio-online.ru/book/0382D1EF-21BA-4CC6-8801-1586523B1BB7">https://www.biblio-online.ru/book/0382D1EF-21BA-4CC6-8801-1586523B1BB7</a>	381 с.
4	Управление рисками: учебник и практикум	Воронцовский А.В.	М. : Издательство Юрайт, 2017  <a href="https://www.biblio-online.ru/book/E098C311-CAA9-4FD5-AC72-5F801419DD64">https://www.biblio-online.ru/book/E098C311-CAA9-4FD5-AC72-5F801419DD64</a>	414 с.

## 8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

[http://miit-ief.ru/student/methodical\\_literature/](http://miit-ief.ru/student/methodical_literature/) (Электронная библиотека ИЭФ)  
<http://library.miit.ru> (НТБ МИИТа (электронно-библиотечная система))  
<https://www.biblio-online.ru> (Электронная библиотечная система «Юрайт», доступ для студентов и преподавателей РУТ(МИИТ))  
<http://e.lanbook.com> (Электронно-библиотечная система «Лань», доступ для студентов и преподавателей РУТ(МИИТ))  
<https://www.book.ru/> (ЭБС book.ru – доступ для преподавателей и студентов РУТ(МИИТ))  
<http://www.knigafund.ru/> (Электронная библиотечная система «Книгафонд», доступ для студентов и преподавателей ИЭФ РУТ(МИИТ))

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине требуется наличие следующего ПО: OS Windows, Microsoft Office, система компьютерного тестирования АСТ.

В образовательном процессе применяются следующие информационные технологии: персональные компьютеры; компьютерное тестирование; мультимедийное оборудование; средства коммуникаций: ЭИОС РУТ(МИИТ) и/или электронная почта.

## **10. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Для успешного проведения аудиторных занятий необходим стандартный набор специализированной учебной мебели и учебного оборудования. Для проведения лекционных занятий необходима специализированная лекционная аудитория с мультимедиа аппаратурой.

Для организации самостоятельной работы студентов необходима аудитория с рабочими местами, обеспечивающими выход в Интернет. Необходим доступ каждого студента к информационным ресурсам – институтскому библиотечному фонду и сетевым ресурсам Интернет.

## **11. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Обучающимся необходимо помнить, что качество полученного образования в немалой степени зависит от активной роли самого обучающегося в учебном процессе.

Обучающийся должен быть нацелен на максимальное усвоение подаваемого лектором материала, после лекции и во время специально организуемых индивидуальных встреч он может задать лектору интересующие его вопросы.

Лекционные занятия составляют основу теоретического обучения и должны давать систематизированные основы знаний по дисциплине, раскрывать состояние и перспективы развития соответствующей области науки, концентрировать внимание обучающихся на наиболее сложных и узловых вопросах, стимулировать их активную познавательную деятельность и способствовать формированию творческого мышления.

Главная задача лекционного курса – сформировать у обучающихся системное представление об изучаемом предмете, обеспечить усвоение будущими бакалаврами основополагающего учебного материала, принципов и закономерностей развития соответствующей научно-практической области, а также методов применения полученных знаний, умений и навыков.

Основные функции лекций: 1. Познавательная-обучающая; 2. Развивающая; 3.

Ориентирующе-направляющая; 4. Активизирующая; 5. Воспитательная; 6.

Организирующая; 7. информационная.

Выполнение практических работ служит важным связующим звеном между теоретическим освоением данной дисциплины и применением ее положений на практике.

Они способствуют развитию самостоятельности обучающихся, более активному освоению учебного материала, являются важной предпосылкой формирования профессиональных качеств будущих специалистов.

При подготовке бакалавра важны не только серьезная теоретическая подготовка, знание основных современных практик управления финансовыми рисками, но и умение ориентироваться в современной экономической ситуации в России и мире, выявлять

рискообразующие факторы внешнего и внутреннего окружения, способные оказать негативное влияние на результаты деятельности хозяйствующего субъекта. Этому способствует форма обучения в виде практических занятий. Задачи практических занятий: закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у обучающихся умений и навыков работы с исходными данными, научной литературой и специальными документами. Практическому занятию должно предшествовать ознакомление с лекцией на соответствующую тему и литературой, указанной в плане этих занятий.

Самостоятельная работа может быть успешной при определенных условиях, которые необходимо организовать. Ее правильная организация, включающая технологии отбора целей, содержания, конструирования заданий и организацию контроля, систематичность самостоятельных учебных занятий, целесообразное планирование рабочего времени позволяет привить студентам умения и навыки в овладении, изучении, усвоении и систематизации приобретаемых знаний в процессе обучения, привить навыки повышения профессионального уровня в течение всей трудовой деятельности.

Каждому студенту следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтра. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения учебной дисциплины, рассмотрены через соответствующие знания, умения и владения. Для проверки уровня освоения дисциплины предлагаются контрольные вопросы и тестовые материалы, где каждый вариант содержит задания, разработанные в рамках основных тем учебной дисциплины и включающие терминологические задания.