

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ястребов Олег Александрович

Должность: Ректор

Дата подписания: 06.05.2024 10:30:38

Уникальный программный ключ:

ca953a0120d891083f939673078ef1a989dae18a

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования**

**«Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы»**

**Институт мировой экономики и бизнеса**

(наименование основного учебного подразделения (ОУП)-разработчика ОП ВО)

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

### УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

(наименование дисциплины/модуля)

**Рекомендована МССН для направления подготовки/специальности:**

### 38.03.01 ЭКОНОМИКА

(код и наименование направления подготовки/специальности)

**Освоение дисциплины ведется в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОП ВО):**

### БИЗНЕС-КОНСАЛТИНГ, ЦИФРОВОЙ УЧЕТ И АУДИТ

(наименование (профиль/специализация) ОП ВО)

2024 г.

## 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Управление рисками» входит в программу бакалавриата «Бизнес-консалтинг, цифровой учет и аудит» по направлению 38.03.01 «Экономика» и изучается в 4 семестре 2 курса. Дисциплину реализует Институт мировой экономики и бизнеса. Дисциплина состоит из 12 разделов и 24 тем и направлена на изучение Задачи дисциплины «Управление рисками»: • изучение основных понятий «Управление рисками» • изучение основных методов и приемов анализа информации и оценки конкурентной среды, выявления внутренних и внешних угроз организации; • формирование навыков анализа основных показателей деятельности предприятия в целях управления рисками.

Целью освоения дисциплины является Целью освоения дисциплины «Управление рисками» является освоение студентами знаний и практических навыков в идентификации, измерении и управлении рисками предприятия.

## 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины «Управление рисками» направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций (части компетенций):

*Таблица 2.1. Перечень компетенций, формируемых у обучающихся при освоении дисциплины (результаты освоения дисциплины)*

Шифр	Компетенция	Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины)
УК-2	Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	УК-2.1 В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы; УК-2.2 Анализирует план-график реализации проекта в целом и выбирает оптимальный способ решения поставленных задач, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений; УК-2.3 Контролирует ход выполнения проекта, корректирует план-график в соответствии с результатами контроля;
ПК-1	Способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, анализировать их и готовить информационные обзоры и аналитические отчёты для решения задач профессиональной деятельности	ПК-1.1 Осуществляет поиск информации для решения, поставленной задачи профессиональной деятельности; ПК-1.2 Анализирует и контекстно обрабатывает информацию для решения поставленных профессиональных задач; ПК-1.3 Обобщает, обосновывает и готовит информационные обзоры и аналитические отчёты для решения задач профессиональной деятельности;

## 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Дисциплина «Управление рисками» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 «Дисциплины (модули)» образовательной программы высшего образования.

В рамках образовательной программы высшего образования обучающиеся также осваивают другие дисциплины и/или практики, способствующие достижению запланированных результатов освоения дисциплины «Управление рисками».

*Таблица 3.1. Перечень компонентов ОП ВО, способствующих достижению запланированных результатов освоения дисциплины*

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
УК-2	Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	Финансовая грамотность предпринимателя; Теория бухгалтерского учета;	Преддипломная практика; Международные стандарты финансовой отчетности; Финансовый менеджмент; Налоговый учет; Контроль и ревизия; Комплексный анализ хозяйственной деятельности; Финансы, денежное обращение и кредит; Бухгалтерское дело; Аудит корпоративной отчетности; Методика оказания сопутствующих аудиту и прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью; Методологические основы консалтингового сервиса; Внутренний контроль; Экологический консалтинг и аудит;
ПК-1	Способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, анализировать их и готовить информационные обзоры и аналитические отчеты для решения задач профессиональной деятельности	Экономическая география; Финансовая грамотность предпринимателя; <i>Цифровые потоки бизнес-информации**;</i> <i>Налоговые правоотношения в учете**;</i> <i>Экономическая безопасность**;</i> <i>Комплаенс документации**;</i> <i>Электронный документооборот**;</i> <i>Международная техника учета**;</i> <i>Учетные инструменты зеленой экономики**;</i>	Контроль и ревизия; Экономическая статистика; Комплексный анализ хозяйственной деятельности; Государственный аудит; Кейс-стади в бизнес-консалтинге; Преддипломная практика;

\* - заполняется в соответствии с матрицей компетенций и СУП ОП ВО

\*\* - элективные дисциплины /практики

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Управление рисками» составляет «3» зачетные единицы.

Таблица 4.1. Виды учебной работы по периодам освоения образовательной программы высшего образования для очной формы обучения.

Вид учебной работы	ВСЕГО, ак.ч.		Семестр(-ы)
			4
<i>Контактная работа, ак.ч.</i>	34		34
Лекции (ЛК)	0		0
Лабораторные работы (ЛР)	34		34
Практические/семинарские занятия (СЗ)	0		0
<i>Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.</i>	56		56
<i>Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.</i>	18		18
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>ак.ч.</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
	<b>зач.ед.</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 5.1. Содержание дисциплины (модуля) по видам учебной работы

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)		Вид учебной работы*
Раздел 1	Место и роль экономических рисков в управлении деятельностью организации	1.1	Понятие неопределенности и риска. Основные причины неопределенности.	ЛР
		1.2	Классификация риска. Факторы риска. Управление рисками: методы, принципы и алгоритмы. Рейтинг как метод комплексной оценки риска.	ЛР
Раздел 2	Процентные риски	2.1	Виды процентных рисков. Риск увеличения расходов по уплате процентов. Риск снижения дохода от инвестиций ниже ожидаемого из-за колебаний общего уровня процентных ставок.	ЛР
		2.2	Риск изменения процентных ставок после принятия решения о взятии кредита, которое не обеспечивает наиболее низких расходов по уплате процентов.	ЛР
Раздел 3	Риск потерь от изменения потока платежей	3.1	Эквивалентные потоки. Потоки платежей. Конечный поток платежей.	ЛР
		3.2	Бесконечный поток платежей. Поток платежей и финансовая рента.	ЛР
Раздел 4	Рисковые инвестиционные процессы	4.1	Инвестиционные риски. Ставки доходности рискованных активов. Чистая дисконтированная стоимость.	ЛР
		4.2	Аннуитет и фонд погашения. Оценка инвестиций	ЛР
Раздел 5	Кредитные риски	5.1	Факторы возникновения кредитных рисков. Анализ кредитных рисков.	ЛР
		5.2	Приемы уменьшения кредитных рисков. Платежи по кредитам.	ЛР
Раздел 6	Риск ликвидности и инфляционный риск	6.1	Понятие ликвидности. Ликвидность коммерческого банка, собственный капитал банка, привлеченные и размещенные средства банка.	ЛР
		6.2	Ликвидность как «запас» и как «поток». Риск неликвидности коммерческого банка. Классификация активов коммерческого банка по степени ликвидности.	ЛР
Раздел 7	Валютные риски	7.1	Риск курсовых потерь. Конверсия валюты и наращение процентов. Процесс конверсии валюты и наращение простых процентов. Процесс конверсии валюты и наращение сложных процентов. ¶	ЛР
		7.2	Двойное конвертирование валюты. Конверсия валюты, изменение ее курса и наращение процента.	ЛР
Раздел 8	Риски активов	8.1	Биржевые риски. Риск неплатежа по коммерческим сделкам. Риск неплатежа комиссионного вознаграждения брокерской фирмы и др.	ЛР
		8.2	Функции риска в биржевой торговле: инновационная, регулирующая, защитная и аналитическая.	ЛР
Раздел 9	Вероятностная оценка степени финансового риска	9.1	Измерение рискованности активов акции, изменчивость. Распределение вероятностей получения разных уровней доходности акций.	ЛР
		9.2	Изменчивость в распределении вероятностей получения показателей доходности	ЛР

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)		Вид учебной работы*
Раздел 10	Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности	10.1	Методы принятия эффективных решений в условиях неопределенности. Матричные игры. Предмет теории игр, основные понятия.	ЛР
		10.2	Критерии эффективности в условиях полной неопределенности. Критерий гарантированного результата. Критерии оптимизма и пессимизма. Критерий минимаксного риска Сэвиджа.	ЛР
Раздел 11	Принятие оптимального решения в условиях экономического риска	11.1	Вероятностная постановка принятия предпочтительных решений. Оценка степени риска в условиях неопределенности.	ЛР
		11.2	Статистические методы принятия решений в условиях риска.	ЛР
Раздел 12	Основные методы и пути снижения экономических рисков	12.1	Общие принципы управления риском. Схема процесса управления риском.	ЛР
		12.2	Примеры рисков. Выбор приемов управления риском. Диверсификация рисков.	ЛР

\* - заполняется только по **ОЧНОЙ** форме обучения: ЛК – лекции; ЛР – лабораторные работы; СЗ – практические/семинарские занятия.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 6.1. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Тип аудитории	Оснащение аудитории	Специализированное учебное/лабораторное оборудование, ПО и материалы для освоения дисциплины (при необходимости)
Компьютерный класс	Компьютерный класс для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная персональными компьютерами (в количестве 20 шт.), доской (экраном) и техническими средствами мультимедиа презентаций.	.....мультимедиа проектор 1 шт., экран моторизованный 1шт., стационарные персональные компьютеры с пакетом Microsoft Office 2016 20 шт.¶.....мультимедиа проектор 1 шт., экран моторизованный 1шт., стационарные персональные компьютеры с пакетом Microsoft Office 2016 20 шт.¶..... мультимедиа проектор 1 шт., экран моторизованный 1шт., стационарные персональные компьютеры с пакетом Microsoft Office 2016 20 шт.¶..... мультимедиа проектор 1 шт., экран моторизованный 1шт., стационарные персональные компьютеры с пакетом Microsoft Office 2016 20 шт.¶.....мультимедиа проектор 1 шт., экран моторизованный 1шт.,

		<p>стационарные персональные компьютеры с пакетом Microsoft Office 2016 20 шт.¶..... мультимедиа проектор 1 шт., экран моторизованный 1шт., стационарные персональные компьютеры с пакетом Microsoft Office 2016 20 шт.¶</p>
<p>Для самостоятельной работы</p>	<p>Аудитория для самостоятельной работы обучающихся (может использоваться для проведения семинарских занятий и консультаций), оснащенная комплектом специализированной мебели и компьютерами с доступом в ЭИОС.</p>	<p>.....мультимедиа проектор 1 шт., экран моторизованный 1шт., стационарные персональные компьютеры с пакетом Microsoft Office 2016 20 шт.¶.....мультимедиа проектор 1 шт., экран моторизованный 1шт., стационарные персональные компьютеры с пакетом Microsoft Office 2016 20 шт.¶..... мультимедиа проектор 1 шт., экран моторизованный 1шт., стационарные персональные компьютеры с пакетом Microsoft Office 2016 20 шт.¶..... мультимедиа проектор 1 шт., экран моторизованный 1шт., стационарные персональные компьютеры с пакетом Microsoft Office 2016 20 шт.¶.....мультимедиа проектор 1 шт., экран моторизованный 1шт., стационарные персональные компьютеры с пакетом Microsoft Office 2016 20 шт.¶.....мультимедиа проектор 1 шт., экран моторизованный 1шт., стационарные персональные компьютеры с пакетом Microsoft Office 2016 20 шт.¶</p>

\* - аудитория для самостоятельной работы обучающихся указывается **ОБЯЗАТЕЛЬНО!**

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

*Основная литература:*

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511534> (дата обращения: 30.12.2023).

2. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебник для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 163 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16836-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531867>

3. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 721 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17939-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/534010>

4. Страхование и управление рисками : учебник для вузов / Г. В. Чернова [и др.] ; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 767 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3042-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/534020>

5. Панарина, М. М. Корпоративная безопасность: система управления рисками и комплаенс в компании : учебное пособие для вузов / М. М. Панарина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 155 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16725-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531591> (дата обращения: 30.12.2023).

6. Борисова, О. В. Основы организации инвестиционной деятельности и управление рисками : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. В. Борисова, Н. И. Малых, Л. В. Овешникова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 159 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17339-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532898> (дата обращения: 30.12.2023).

7. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 721 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17947-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/534021> (дата обращения: 30.12.2023).

8. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513650> (дата обращения: 30.12.2023).

*Дополнительная литература:*

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, 2023. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511018> (дата обращения: 30.12.2023)

2. Поляков, Н. А. Управление инновационными проектами : учебник и практикум для вузов / Н. А. Поляков, О. В. Мотовилов, Н. В. Лукашов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 384 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15534-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511434> (дата обращения: 30.12.2023).



3. Фомичев, В. И. Управление качеством и конкурентоспособностью : учебник для вузов / В. И. Фомичев. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 156 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12241-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518680> (дата обращения: 30.12.2023).

4. Шкурко В. Е. Управление рисками проектов : учебное пособие / В. Е. Шкурко ; [науч. ред. А. В. Гребенкин] ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2014. — 184 с. — ISBN 978-5-7996-1266-5.

5. Управление финансовыми рисками. Практикум : учебное пособие для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 129 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13920-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519556> (дата обращения: 30.12.2023).

6. Зуб, А. Т. Управление проектами : учебник и практикум для вузов / А. Т. Зуб. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 397 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17500-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/533205> (дата обращения: 30.12.2023).

7. Белов, С. В. Техногенные системы и экологический риск : учебник для вузов / С. В. Белов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 399 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08714-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531756> (дата обращения: 30.12.2023).

*Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:*

1. ЭБС РУДН и сторонние ЭБС, к которым студенты университета имеют доступ на основании заключенных договоров

- Электронно-библиотечная система РУДН – ЭБС РУДН

<http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web>

- ЭБС «Университетская библиотека онлайн» <http://www.biblioclub.ru>

- ЭБС Юрайт <http://www.biblio-online.ru>

- ЭБС «Консультант студента» [www.studentlibrary.ru](http://www.studentlibrary.ru)

- ЭБС «Троицкий мост»

2. Базы данных и поисковые системы

- электронный фонд правовой и нормативно-технической документации

<http://docs.cntd.ru/>

- поисковая система Яндекс <https://www.yandex.ru/>

- поисковая система Google <https://www.google.ru/>

- реферативная база данных SCOPUS

<http://www.elsevier.com/locate/scopus/>

*Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся при освоении дисциплины/модуля\*:*

1. Курс лекций по дисциплине «Управление рисками».

\* - все учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся размещаются в соответствии с действующим порядком на странице дисциплины **в ТУИС!**

**8. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И БАЛЛЬНО-РЕЙТИНГОВАЯ СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Оценочные материалы и балльно-рейтинговая система\* оценивания уровня сформированности компетенций (части компетенций) по итогам освоения дисциплины «Управление рисками» представлены в Приложении к настоящей Рабочей программе дисциплины.

\* - ОМ и БРС формируются на основании требований соответствующего локального нормативного акта РУДН.

**РАЗРАБОТЧИК:**

доц. кафедры

*Должность, БУП*

*Подпись*

Аль Хумсси Ахмад

*Фамилия И.О.*

**РУКОВОДИТЕЛЬ БУП:**

*Должность БУП*

*Подпись*

*Фамилия И.О.*

**РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:**

Заведующий кафедрой

*Должность, БУП*

*Подпись*

Сорокина Лариса

Николаевна

*Фамилия И.О.*