

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Ястребов Олег Александрович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 03.06.2025 14:17:22  
Уникальный программный ключ:  
ca953a01204891083f939673078ef1a989dae18a

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы»**

**Экономический факультет**

(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):**

### **ФИНАНСЫ И КРЕДИТ**

(наименование (профиль/специализация) ОП ВО)

**2025 г.**

## 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Управление рисками» входит в программу бакалавриата «Финансы и кредит» по направлению 38.03.01 «Экономика» и изучается в 9 семестре 5 курса. Дисциплину реализует Очно-заочное и заочное отделение. Дисциплина состоит из 3 разделов и 9 тем и направлена на изучение и формирование у студентов современных фундаментальных знаний в области теории и практики управления рисками на современных рынках фондов и ссудного капитала, раскрытие сущностных основ взаимодействия теории и практики риск-менеджмента. Задачи дисциплины: - изучение современных методов оценки и прогнозирования инвестиционного, фондового рынка, рынка ссудного капитала и отдельных его сегментов; - освоение практических подходов к оценке инвестиционной привлекательности финансовых активов, экономических субъектов, территорий; - формирование современного представления об инвестиционной финансовой стратегии; - понимание стратегии и тактики управления инвестиционной деятельностью в современной финансовой экономике; - освоение современных методик оценки эффективности принимаемых финансовых решений в области инвестиционной деятельности; - овладение основами анализа эффективности реальных проектов и оценки инвестиционных качеств финансовых инструментов

Целью освоения дисциплины является формирование современных фундаментальных знаний в области теории и практики управления рисками на современных рынках фондов и ссудного капитала, раскрытие сущностных основ взаимодействия теории и практики риск-менеджмента. Задачи дисциплины: - изучение современных методов оценки и прогнозирования инвестиционного, фондового рынка, рынка ссудного капитала и отдельных его сегментов; - освоение практических подходов к оценке инвестиционной привлекательности финансовых активов, экономических субъектов, территорий; - формирование современного представления об инвестиционной финансовой стратегии; - понимание стратегии и тактики управления инвестиционной деятельностью в современной финансовой экономике; - освоение современных методик оценки эффективности принимаемых финансовых решений в области инвестиционной деятельности; - овладение основами анализа эффективности реальных проектов и оценки инвестиционных качеств финансовых инструментов

## 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)
ПК-2	Способен разрабатывать финансовые документы, обеспечивающие систему финансового менеджмента	ПК-2.1 Способен на основе финансовой отчетности оценивать финансовое состояние экономического субъекта.; ПК-2.2 Способен формировать аналитические отчеты и представлять их заинтересованным пользователям.; ПК-2.3 Способен осуществлять аналитические процедуры на основе финансовой отчетности;
ПК-4	Способен анализировать и прогнозировать основные социально-экономические показатели, предлагать финансовые решения, минимизации рисков, обеспечения финансовой	ПК-4.1 Способен производить оценку достоверности исходных данных из достоверных источников; ПК-4.2 Способен осуществлять сравнительный анализ источников финансирования, анализ результатов применения конкретных финансовых инструментов; ПК-4.3 Способен осуществлять планирование финансовых показателей, индикаторов и конкретных мероприятий по

Шифр	Компетенция	Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины)
	устойчивости организаций и финансовой системы в целом	результатам проведенного анализа;

### 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Дисциплина «Управление рисками» относится к обязательной части 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*
ПК-2	Способен разрабатывать финансовые документы, обеспечивающие систему финансового менеджмента		
ПК-4	Способен анализировать и прогнозировать основные социально-экономические показатели, предлагать финансовые решения, минимизации рисков, обеспечения финансовой устойчивости организаций и финансовой системы в целом		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 «4» зачетные единицы.

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

Вид учебной работы	ВСЕГО, ак.ч.		Семестр(-ы)
			9
<i>Контактная работа, ак.ч.</i>	34		34
Лекции (ЛК)	17		17
Лабораторные работы (ЛР)	0		0
Практические/семинарские занятия (СЗ)	17		17
<i>Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.</i>	83		83
<i>Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.</i>	27		27
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>ак.ч.</b>	<b>144</b>	<b>144</b>
	<b>зач.ед.</b>	<b>4</b>	<b>4</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	Содержание и специфика банковских рисков	1.1	Сущность и классификация рисков	ЛК, СЗ
		1.2	Измерение уровня финансовых рисков	ЛК, СЗ
Раздел 2	Кредитный риск и кредитная политика банка	2.1	Содержание, причины возникновения и оценка кредитного риска	ЛК, СЗ
		2.2	Анализ кредитного портфеля	ЛК, СЗ
		2.3	Принципы и методы эффективного управления кредитным риском	ЛК, СЗ
Раздел 3	Прочие типичные финансовые риски	3.1	Особенности управления рыночным риском:	ЛК, СЗ
		3.2	Риск ликвидности	ЛК, СЗ
		3.3	Операционный риск	ЛК, СЗ
		3.4	Риски по прочим операциям и активам	ЛК, СЗ

\* - 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)
Лекционная	Аудитория для проведения занятий лекционного типа, оснащенная комплектом специализированной мебели; доской (экраном) и техническими средствами мультимедиа презентаций.	
Семинарская	Аудитория для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная комплектом специализированной мебели и техническими средствами мультимедиа презентаций.	<p>ауд. 430</p> <p>Моноблок Lenovo AIO-300-22ISH Intel I5 2200 MHz/8 GB/1000 GB/DVD/audio, монитор 21"</p> <p>MS Windows 10 64bit 86626883</p> <p>Microsoft Office 2016 86626883 Expert Systems 18487N</p> <p>SAP договор № С-16/15</p> <p>Корпорация Галактика free Система БЭСТ-ОФИС 40475</p> <p>Eviews10 70U00460 7-Zip free</p>

Тип аудитории	Оснащение аудитории	Специализированное учебное/лабораторное оборудование, ПО и материалы для освоения дисциплины (при необходимости)
		FastStone Image Viewer free FreeCommander free Adobe Reader free K-Lite Codec Pack free АЛЬТ-Инвест Сумм 8 95326045 АЛЬТ-Финансы 3 80603974 MS Power BI Desktop free
Для самостоятельной работы	Аудитория для самостоятельной работы обучающихся (может использоваться для проведения семинарских занятий и консультаций), оснащенная комплектом специализированной мебели и компьютерами с доступом в ЭИОС.	ауд. 430 Моноблок Lenovo AIO-300-22ISH Intel I5 2200 MHz/8 GB/1000 GB/DVD/audio, монитор 21"  MS Windows 10 64bit 86626883 Microsoft Office 2016 86626883 Expert Systems 18487N SAP договор № С-16/15 Корпорация Галактика free Система БЭСТ-ОФИС 40475 Eviews10 70U00460 7-Zip free FastStone Image Viewer free FreeCommander free Adobe Reader free K-Lite Codec Pack free АЛЬТ-Инвест Сумм 8 95326045 АЛЬТ-Финансы 3 80603974 MS Power BI Desktop free

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

#### 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

*Основная литература:*

1. Незамайкин В. Н., Юрзинова И. Л. Финансовый менеджмент. М.: Юрайт. 2023. 403 с.

2. Лукасевич И. Я. Финансовый менеджмент. М.: Юрайт. 2023. 681 с.

*Дополнительная литература:*

1. Погодина Т. В. Финансовый менеджмент. М.: Юрайт. 2023. 260 с.

2. Румянцева Е. Е. Финансовый менеджмент. М.: Юрайт. 2023. 361 с.

*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.elsevierscience.ru/products/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!**

**РАЗРАБОТЧИК:**

Доцент

*Должность, БУП*

*Подпись*

Гиринский Андрей  
Владимирович

*Фамилия И.О.*

**РУКОВОДИТЕЛЬ БУП:**

Заведующий кафедрой

*Должность БУП*

*Подпись*

Динец Дарья  
Александровна

*Фамилия И.О.*

**РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:**

Доцент

*Должность, БУП*

*Подпись*

Ахмедов Фахрадин  
Насраддин оглы

*Фамилия И.О.*