

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ястребов Олег Александрович

Должность: Ректор

Дата подписания: 06.05.2024 23:19:07

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

### ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

(наименование дисциплины/модуля)

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

### 38.04.01 ЭКОНОМИКА

(код и наименование направления подготовки/специальности)

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

### КОМПЛЕКСНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСКОРПОРАЦИЙ И БИЗНЕСА

(наименование (профиль/специализация) ОП ВО)

2024 г.

## 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Финансовые риски» входит в программу магистратуры «Комплексная безопасность госкорпораций и бизнеса» по направлению 38.04.01 «Экономика» и изучается в 3 семестре 2 курса. Дисциплину реализует Институт мировой экономики и бизнеса. Дисциплина состоит из 5 разделов и 10 тем и направлена на изучение рисков, связанных с вероятностью потерь финансовых ресурсов.

Целью освоения дисциплины является формирование у обучающихся способности изучения финансовых рисков, действующих на компании в современных условиях, знания и понимания механизма воздействия рисков, инструментов выявления, анализа, оценки и управления финансовыми рисками, создание предпосылок для практического использования этих знаний в профессиональной деятельности.

## 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины «Финансовые риски» 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-1	Анализ и оценка рисков (Профстандарт: 08.018 Специалист по управлению рисками)	ПК-1.1 Определение ситуации (контекста) и идентификация рисков в деятельности организации; ПК-1.2 Анализ рисков, в том числе в зависимости от целей организации, вероятности и объема экономических потерь, вероятности стабилизации прибыли, роста стоимости активов, уровня экономической безопасности в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов; ПК-1.3 Оценка комплексного (интегрального) уровня рисков организации;
ПК-2	Стратегическое регулирование, контроль и аудит процесса управления рисками (Профстандарт: 08.018 Специалист по управлению рисками)	ПК-2.1 Определение ситуации (контекста) и идентификация рисков в деятельности организации; ПК-2.2 Анализ рисков, в том числе в зависимости от целей организации, вероятности и объема экономических потерь, вероятности стабилизации прибыли, роста стоимости активов, уровня экономической безопасности в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов; ПК-2.3 Оценка комплексного (интегрального) уровня рисков организации;

## 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Дисциплина «Финансовые риски» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока ДВ образовательной программы высшего образования.

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

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

<b>Шифр</b>	<b>Наименование компетенции</b>	<b>Предшествующие дисциплины/модули, практики*</b>	<b>Последующие дисциплины/модули, практики*</b>
ПК-1	Анализ и оценка рисков (Профстандарт: 08.018 Специалист по управлению рисками)	<i>Обеспечение безопасности логистических систем**;</i> <i>Международная логистическая безопасность**;</i> Экономическая и финансовая безопасность; Теневая экономика; Финансовая устойчивость бизнеса;	Преддипломная практика;
ПК-2	Стратегическое регулирование, контроль и аудит процесса управления рисками (Профстандарт: 08.018 Специалист по управлению рисками)	<i>Корпоративная безопасность;</i> <i>Управление рисками при обслуживании капитала: private banking;</i> <i>Международная логистическая безопасность**;</i> <i>Государственный финансовый контроль**;</i>	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 «Финансовые риски» составляет «2» 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)
			3
<i>Контактная работа, ак.ч.</i>	34		34
Лекции (ЛК)	0		0
Лабораторные работы (ЛР)	0		0
Практические/семинарские занятия (СЗ)	34		34
<i>Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.</i>	20		20
<i>Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.</i>	18		18
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>ак.ч.</b>	<b>72</b>	72
	<b>зач.ед.</b>	<b>2</b>	2

## 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	Виды финансовых рисков	1.1	Понятие риска. Внешние и внутренние риски. Финансовый риск. Классификация финансовых рисков. Операционный риск. Риск – аппетит и толерантность к риску. Риск – ориентированный подход. База для построения системы управления рисками – риск-менеджмента в компании.	СЗ
Раздел 2	Риск ликвидности и управление риском ликвидности	2.1	Рыночная и балансовая ликвидность. Классификация риска ликвидности по срокам. Классификация риска ликвидности по характеру возникновения. Абсолютные показатели оценки риска ликвидности: агрегированный баланс, матричный баланс, коэффициенты ликвидности.	СЗ
Раздел 3	Рыночный риск и управление рыночным риском	3.1	Процентный риск. Финансовый рычаг (леверидж). Финансовый рычаг как источник финансового риска. Механизм управления процентным риском	СЗ
		3.2	Валютный риск. Механизм управления валютным риском. Стоимость под риском. Спотовый и срочный рынок. Инструменты хеджирования валютного риска: форварды, фьючерсы, опционы, свопы	СЗ
		3.3	Ценовой риск: механизм управления ценовым риском: ценовая политика, хеджирование	СЗ
		3.4	Фондовый риск. Механизм управления фондовым риском	СЗ
Раздел 4	Кредитный риск и управление кредитным риском	4.1	Кредитный риск. Сфера концентрации кредитного риска. Дебиторская задолженность и вложения в финансовые активы как источник кредитного риска.	СЗ
		4.2	Кредитная политика как механизм управления кредитным риском. Структурные элементы кредитной политики.	СЗ
Раздел 5	Организация риск-менеджмента в компании	5.1	Риск-менеджмент как система управления риском и финансовыми отношениями, возникающими в ходе этого процесса. Управляемая и управляющая системы. Процесс риск-менеджмента в компании.	СЗ
		5.2	Меры и методы управления рисками. Условия эффективности управляющего воздействия. Модели риск-менеджмента.	СЗ

\* - заполняется только по **ОЧНОЙ** форме обучения: ЛК – лекции; ЛР – лабораторные работы; СЗ – 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)

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.	Комплект специализированной мебели, экран настенный, проектор, ноутбук с программным обеспечением (ОС Microsoft, пакет офисных приложений, в т.ч. MS Office/ Office 365, Teams)
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.	Комплект специализированной мебели, экран настенный, проектор, ноутбук с программным обеспечением (ОС Microsoft, пакет офисных приложений, в т.ч. MS Office/ Office 365, Teams)

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

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

*Основная литература:*

1. Воронцовский В. А. «Управление рисками» - М., Юрайт, 2019 г.
2. Тихомиров Н. П. «Теория риска» - М., Юнити, 2020 г.

- Федорова А. В. «Риск – менеджмент» - М., КноРус, 2021 г.

- Информация Министерства финансов РФ № ПЗ-3/2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности в годовой финансовой отчетности»

*Дополнительная литература:*

1. Шапкин А. С. «Экономические и финансовые риск. Оценка, управление, портфель инвестиций» - М., «Дашков и К», 2023 г.

2. Кричевский М. Л. «Финансовые риски» - М., КноРус, 2023 г.

- Малофеев С. Н. «Финансовые риски корпоративного инвестирования» - М., КноРус, 2022 г.

*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 «Финансовые риски».

\* - 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 «Финансовые риски» представлены в Приложении к настоящей Рабочей программе дисциплины.

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

**РАЗРАБОТЧИК:**

Доцент

*Должность, БУП*

*Подпись*

Григорьев В.Н.

*Фамилия И.О.*

**РУКОВОДИТЕЛЬ БУП:**

*Должность БУП*

*Подпись*

*Фамилия И.О.*

**РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:**

Доцент

*Должность, БУП*

*Подпись*

Соколан Д.С.

*Фамилия И.О.*