

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Петербургский государственный университет путей сообщения
Императора Александра I»
(ФГБОУ ВО ПГУПС)

Кафедра «Учет и бизнес-анализ»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины
Б1.В.21 «УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ»
для направления подготовки
38.03.01 «Экономика»
по профилю
«Финансовый инжиниринг»

Форма обучения – очная, очная (сетевая)

Санкт-Петербург
2026

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЙ

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры «Учет и бизнес-анализ»

Протокол № 5 от 27 января 2026

Заведующий кафедрой
«Учет и бизнес-анализ»
27 января 2026

Т.П. Сацук

СОГЛАСОВАНО

Руководитель ОПОП ВО
27 января 2026

С.А. Жутяева

1. Цели и задачи дисциплины

Рабочая программа дисциплины «Управление финансовыми рисками» (Б1.В.21) (далее – дисциплина) составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (далее – ФГОС ВО), утвержденного 12 августа 2020 г., приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации № 954, с учетом профессиональных стандартов (08.008) *Специалист по финансовому консультированию* Утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. N 167н, (08.002) *Бухгалтер*, утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 21 февраля 2019 г. № 103н.

Целью изучения дисциплины является формирование у обучающихся знаний о работе в кризисных ситуациях, о методах осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации.

Для достижения цели дисциплины решаются следующие задачи:

- формирование знаний о методах работы в кризисных ситуациях и управление финансовыми рисками в компаниях реального сектора экономики, в банках, в страховых компаниях, профессиональными участниками рынка ценных бумаг,
- усвоение знаний о методах анализа и оценки финансовых рисков и меры по минимизации финансовых рисков;
- применение методов анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по минимизации финансовых рисков.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций

Планируемыми результатами обучения по дисциплине (модулю) является формирование у обучающихся части компетенций. Сформированность части компетенций оценивается с помощью индикаторов достижения компетенций.

Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения по дисциплине (модулю)
ПК-2 Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	
ПК – 2.1.2 Знает методы работы в кризисных ситуациях	<i>Обучающийся знает:</i> - методы работы в кризисных ситуациях и управление финансовыми рисками в компаниях реального сектора экономики, - методы работы в кризисных ситуациях и управление финансовыми рисками в банках, - методы работы в кризисных ситуациях и управление финансовыми рисками в страховых компаниях, - методы работы в кризисных ситуациях и управление финансовыми рисками профессиональных участников рынка ценных бумаг, - методы анализа и оценки финансовых рисков и меры по минимизации финансовых рисков.

Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения по дисциплине (модулю)
<i>ПК 5 - Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками</i>	
ПК-5.3.7 Владеет методами осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации	Обучающийся владеет методами: - анализа и оценки финансовых рисков, - разработки мер по минимизации финансовых рисков.

3. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 «Дисциплины (модули)».

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Всего часов
Контактная работа (по видам учебных занятий) В том числе:	
– лекции (Л)	32
– практические занятия (ПЗ)	32
– лабораторные работы (ЛР)	
Самостоятельная работа (СРС) (всего)	112
Контроль	4
Форма контроля (промежуточной аттестации)	3, КП
Общая трудоемкость: час / з.е.	180/5

5. Структура и содержание дисциплины

5.1. Разделы дисциплины и содержание рассматриваемых вопросов

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела	Индикаторы достижения компетенций
1	Методы анализа и оценки финансовых рисков и меры по минимизации финансовых рисков	Лекция 1. Понятие, классификация финансовых рисков, концепции финансового риск-менеджмента	ПК – 2.1.2
		Лекция 2. Методы анализа и оценки финансовых рисков	ПК – 2.1.2 ПК – 5.3.7
		Лекция 3-4. Механизмы и инструменты управления финансовыми рисками	ПК – 2.1.2 ПК – 5.3.7
		Практическое занятие 1. Понятие, классификация финансовых рисков, концепции финансового риск-менеджмента	ПК – 2.1.2
		Практическое занятие 2. Волатильность и диверсификация, анализ процентных рисков	ПК – 2.1.2 ПК – 5.3.7
		Практическое занятие 3-4.	ПК – 2.1.2 ПК – 5.3.7

		Разработка мер по минимизации финансовых рисков	
		Самостоятельная работа. Выполнение курсовой работы в части использование методов осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации.	ПК – 2.1.2 ПК – 5.3.7
2	Методы работы в кризисных ситуациях и управление финансовыми рисками в компаниях реального сектора экономики	Лекция 5. Построение системы управления финансовыми рисками на предприятии	ПК – 2.1.2
		Лекция 6-7. Управление кредитным риском, долговым риском, и риском ликвидности предприятия	ПК – 2.1.2
		Практическое занятие 5. Построение системы управления финансовыми рисками на предприятии	ПК – 2.1.2
		Практическое занятие 6-7. Управление кредитным риском, долговым риском, и риском ликвидности предприятия	ПК – 2.1.2
		Самостоятельная работа. Решение практического задания Выполнение курсовой работы в части использование методов осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации.	ПК – 2.1.2
3	Методы работы в кризисных ситуациях и управление финансовыми рисками в банках	Лекция 8. Особенности финансовых рисков банков. Самострахование в банковском риск-менеджменте.	ПК – 2.1.2
		Лекция 9-10. Управление кредитным риском банка, риском ликвидности, рыночным риском	ПК – 2.1.2
		Практическое занятие 8. Организация финансового риск-менеджмента в банке	ПК – 2.1.2
		Практическое занятие 9-10. Управление кредитным риском банка, риском ликвидности, рыночным риском	ПК – 2.1.2
		Самостоятельная работа. Решение тестовых заданий Подготовка к текущей аттестации	ПК – 2.1.2
4	Методы работы в кризисных ситуациях и управление финансовыми рисками в страховых компаниях	Лекция 11. Особенности финансовых рисков страховых компаний.	ПК – 2.1.2
		Лекция 12-13. Направления развития финансового риск-менеджмента в страховых компаниях	ПК – 2.1.2
		Практическое занятие 11. Система финансового риск-менеджмента в страховых компаниях	ПК – 2.1.2
		Практическое занятие 12-13.	ПК – 2.1.2

5	Методы работы в кризисных ситуациях и управление финансовыми рисками профессиональных участников рынка ценных бумаг	Направления развития финансового риск-менеджмента в страховых компаниях	
		Самостоятельная работа. Решение тестовых заданий	ПК – 2.1.2
		Лекция 14. Особенности финансовых рисков профессиональных участников рынка ценных бумаг	ПК – 2.1.2
		Лекция 15-16. Направления развития финансового риск-менеджмента профессиональных участников рынка ценных бумаг	ПК – 2.1.2
		Практическое занятие 14. Система финансового риск-менеджмента профессиональных участников рынка ценных бумаг	ПК – 2.1.2
		Практическое занятие 15-16. Направления развития финансового риск-менеджмента профессиональных участников рынка ценных бумаг	ПК – 2.1.2
		Самостоятельная работа. Решение тестовых заданий. Подготовка к промежуточной аттестации	ПК – 2.1.2

5.2. Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Л	ПЗ	ЛР	СРС	Всего
1	2					
1.	Методы анализа и оценки финансовых рисков и меры по минимизации финансовых рисков	8	8	-	24	40
2.	Методы работы в кризисных ситуациях и управление финансовыми рисками в компаниях реального сектора экономики	6	6	-	22	34
3.	Методы работы в кризисных ситуациях и управление финансовыми рисками в банках	6	6	-	22	34
4.	Методы работы в кризисных ситуациях и управление финансовыми рисками в страховых компаниях	6	6	-	22	34
5.	Методы работы в кризисных ситуациях и управление финансовыми рисками профессиональных участников рынка ценных бумаг	6	6	-	22	34
	Итого	32	32	-	112	176
Контроль						4
Всего (общая трудоемкость, час.)						180

6. Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Оценочные материалы по дисциплине является неотъемлемой частью рабочей программы и представлены отдельным документом, рассмотренным на заседании кафедры и утвержденным заведующим кафедрой.

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Порядок изучения дисциплины следующий:

1. Освоение разделов дисциплины производится в порядке, приведенном в разделе 5 «Содержание и структура дисциплины». Обучающийся должен освоить все разделы дисциплины, используя методические материалы дисциплины, а также учебно-методическое обеспечение, приведенное в разделе 8 рабочей программы.

2. Для формирования компетенций обучающийся должен представить выполненные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, предусмотренные текущим контролем успеваемости (см. оценочные материалы по дисциплине).

3. По итогам текущего контроля успеваемости по дисциплине, обучающийся должен пройти промежуточную аттестацию (см. оценочные материалы по дисциплине).

8. Описание материально-технического и учебно-методического обеспечения, необходимого для реализации образовательной программы по дисциплине

8.1. Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата, укомплектованные специализированной учебной мебелью и оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории: настенным экраном (стационарным или переносным), маркерной доской и (или) меловой доской, мультимедийным проектором (стационарным или переносным).

Все помещения, используемые для проведения учебных занятий и самостоятельной работы, соответствуют действующим санитарным и противопожарным нормам и правилам.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

8.2. Университет обеспечен необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства. Перечень лицензионных программ представлен на внутреннем портале ФГБОУ ВО ПГУПС по адресу <http://eaisu.pgups.edu.mps/info/prog/>.

8.3. Обучающимся обеспечен доступ (удаленный доступ) к современным профессиональным базам данных:

- Электронно-библиотечная система издательства «Лань». [Электронный ресурс]. – URL: <https://e.lanbook.com/> — Режим доступа: для авториз. пользователей;

- Электронно-библиотечная система ibooks.ru («Айбукс»). – URL: <https://ibooks.ru/> — Режим доступа: для авториз. пользователей;

- Электронная библиотека ЮРАЙТ. – URL: <https://biblio-online.ru/> — Режим доступа: для авториз. пользователей;

- Единое окно доступа к образовательным ресурсам - каталог образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования». – URL: <http://window.edu.ru/> — Режим доступа:

свободный.

- Словари и энциклопедии. – URL: <http://academic.ru/> — Режим доступа: свободный.

- Научная электронная библиотека "КиберЛенинка" - это научная электронная библиотека, построенная на парадигме открытой науки (Open Science), основными задачами которой является популяризация науки и научной деятельности, общественный контроль качества научных публикаций, развитие междисциплинарных исследований, современного института научной рецензии и повышение цитируемости российской науки. – URL: <http://cyberleninka.ru/> — Режим доступа: свободный.

8.4. Обучающимся обеспечен доступ (удаленный доступ) к информационным справочным системам:

- Национальный Открытый Университет "ИНТУИТ". Бесплатное образование. [Электронный ресурс]. – URL: <https://intuit.ru/> — Режим доступа: свободный.

8.5. Перечень печатных изданий, используемых в образовательном процессе:

- Федеральный закон от 06.12.2011г. №402–ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.consultant.ru/> - Режим доступа: свободный;

- Федеральный закон от 27.07.2010 N 208-ФЗ (ред. от 04.11.2014)"О консолидированной финансовой отчетности"[Электронный ресурс]. - URL: <http://www.consultant.ru/> - Режим доступа: свободный;

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом МФ РФ от 29.07.98 г. №34 н. (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.consultant.ru/> - Режим доступа: свободный;

- Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 381 с.

- Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 326 с.

- Румянцева, Е. Е. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 360 с.

- Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 345 с.

- Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 569 с.

- Управление финансовыми рисками. Практикум : учебное пособие для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 129 с.

- Управление инвестиционными проектами в условиях риска и неопределенности : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Л. Г. Матвеева, А. Ю. Никитаева, О. А. Чернова, Е. Ф. Щипанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 298 с.

- Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. З. Бобылева [и др.] ; ответственный редактор А. З. Бобылева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 547 с.

8.6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемых в образовательном процессе:

- Личный кабинет ЭИОС [Электронный ресурс]. – URL: my.pgups.ru — Режим

доступа: для авториз. пользователей;

- Электронная информационно-образовательная среда. [Электронный ресурс]. – URL: <https://sdo.pgups.ru> — Режим доступа: для авториз. пользователей;
- Министерство экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.economy.gov.ru> — Режим доступа: свободный;
- Электронный фонд правовой и нормативно-технической документации – URL: <http://docs.cntd.ru/> — Режим доступа: свободный;
- Информационно правовой портал Гарант [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.garant.ru/> - Режим доступа: свободный;
- Консультант плюс. Правовой сервер [Электронный ресурс]. -URL: <http://www.consultant.ru/> - Режим доступа: свободный;
- Российская газета - официальное издание для документов Правительства РФ [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.rg.ru> – Режим доступа: свободный;
- Электронная библиотека экономической и деловой литературы [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.aup.ru/library/> - Режим доступа: свободный

Разработчик рабочей программы, *доцент*
27 января 2026 г.

С.А. Жутяева