

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Институт экономики, математики и информационных технологий

(наименование структурного подразделения (института/факультета/филиала))

Кафедра национальной экономики

(наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕНА

решением Ученого Совета

Института ЭМИТ РАНХиГС

Протокол от «09» сентября 2020 г.

№ 1-20/21

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.09 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)

направление подготовки (специальность)

38.04.01 Экономика

(код, наименование направления подготовки (специальности))

«Корпоративная экономика»

(направленность(и) (профиль (и)/специализация(ии))

магистр

(квалификация)

очная, очно-заочная

(форма(ы) обучения)

Год набора – 2021 г.

Москва, 2020

Автор(ы)–составитель(и):

(ученая степень и(или) ученое звание, должность)

Кафедра национальной экономики

(наименование кафедры)

Заведующий кафедрой

Национальной экономики

(наименование кафедры)

д.э.н., доцент Казарян М.А.

(ученая степень и(или) ученое звание)

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы.....	4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
3. Содержание и структура дисциплины.....	5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине.....	8
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	36
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	39
6.1. Основная литература.....	39
6.2. Дополнительная литература.....	39
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....	40
6.4. Нормативные правовые документы.....	40
6.5. Интернет-ресурсы.....	40
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	41

1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

1.1. Дисциплина Б1.В.09 «Управление рисками» обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКс ОС III-1	Способен анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов, в том числе, с использованием информационных технологий	ПКс ОС III-1.3	Способен использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов
ПКс ОС III-2	Способен разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности	ПКс ОС III-2.2	Способен разрабатывать варианты управленческих решений при реализации проекта

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
ПКс ОС III-1.3	<p><i>на уровне знаний:</i> основы теории риска;</p> <p><i>на уровне умений:</i> провести анализ и оценку инновационных рисков;</p> <p><i>на уровне навыков:</i> формировать необходимую исходную информацию для оценки риска и обоснования управления рисками;</p>
ПКс ОС III-2.2	<p><i>на уровне знаний:</i> методы и технологии принятия решений в условиях неопределенности;</p> <p><i>на уровне умений:</i></p>

	оценить риски проекта и разработать план мероприятий по их минимизации; на уровне навыков: выполнять комплексы расчетов на ЭВМ в пакете Microsoft Excel
--	---

2. ОБЪЕМ И МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Объем дисциплины

Общая трудоемкость Б1.В.09 «Управление рисками» составляет 4 зачётных единицы – 144 ак. ч.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем для очной формы обучения, составляет 32 ак.ч.: лекционные занятия – 16 ак.ч., практические занятия – 16 ак. ч; самостоятельная работа составляет 76 ак. ч.; для очно-заочной формы обучения: лекционные занятия – 8 ак.ч., практические занятия – 8 ак. ч. Самостоятельная работа составляет 92 ак. ч.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – экзамен.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.09 «Управление рисками» относится к блоку дисциплин вариативной части учебного плана направления подготовки магистров 38.04.01 «Экономика» с направленностью подготовки «Корпоративная экономика» и изучается в 3 семестре на 2 курсе – очной и в 4 семестре на 2 курсе очно-заочной формы обучения.

Дисциплина реализуется после изучения дисциплин Б1.В.05 «Стратегический менеджмент», Б1.В.08 «Корпоративные финансы (продвинутый уровень)», Б1.В.ДВ.01.02 «Экономика и управление предприятием».

Достижение планируемых результатов обучения служит основой для изучения Б2.В.04(Пд) «Преддипломная практика».

3. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины, ак. час.						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации*
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Управление рисками организации как часть системы корпоративного управления	18	4		2		12	
Тема 2	Идентификация и оценка рисков	18	4		2		12	

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины, ак. час.						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации*
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
	организации. Операционный риск							
Тема 3	Управление рисками. Меры реагирования на риск	16	2		2		12	
Тема 4	Управление основными рисками организации	18	2		4		12	
Тема 5	Построение эффективной системы управления рисками	18	2		4		12	
Тема 6	Риск-менеджмент в 21 веке	20	2		2		16	
Промежуточная аттестация		36				36		Экзамен
Всего:		144	16		16	36	76	

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины, час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Управление рисками организации как часть системы корпоративного управления	17	2				15	
Тема 2	Идентификация и оценка рисков организации. Операционный риск	17	2				15	
Тема 3	Управление рисками. Меры реагирования на риск	17			2		15	
Тема 4	Управление основными	19	2		2		15	

	рисками организации							
Тема 5	Построение эффективной системы управления рисками	20	2		2		16	
Тема 6	Риск-менеджмент в 21 веке	18			2		16	
Промежуточная аттестация		36						Экзамен
Всего:		144	8		8	36	92	

* *Примечание: формы текущего контроля успеваемости на семинарах и практических занятиях - опрос (О), тестирование (Т), дискуссия (Д), деловая игра (ДИ), практико-ориентированные задания (ПОЗ), эссе (Э).*

Содержание дисциплины

Тема 1. Управление рисками организации как часть системы корпоративного управления

Влияние рыночных механизмов на результат деятельности предприятия. Макроэкономические предпосылки появления науки по управлению рисками. Определение рисков, его основные характеристики, классификация рисков. Уровень полномочий как основа принятия рискованного решения. Понятие риск-аппетита организации. Место подразделения по управлению рисками в структуре современной организации. Нормативные документы по управлению рисками. Элементы модели управления рисками.

Тема 2. Идентификация и оценка рисков организации. Операционный риск

Процесс идентификации рисков, методы идентификации. Классификация рисков, подходы к классификации в практике организаций. Оценка риска. Методы оценки рисков: качественные и количественные методы оценки. Ранжирование выявленных рисков, составление карты рисков предприятия. Мировая карта рисков. Операционный риск, как отдельная группа рисков организации.

Тема 3. Управление рисками. Меры реагирования на риск

Понятие «управление риском». Подходы к управлению риском. Группы методов реагирования на риск, примеры методов из каждой группы. Цель управления рисками, концепция «разумной уверенности». Понятие первоначального и остаточного риска. Определение величины затрат на управление риском.

Тема 4. Управление основными рисками организации

Организация деятельности по управлению рисками на предприятии.

Практические подходы к управлению наиболее значимыми рисками.

Тема 5. Построение эффективной системы управления рисками

Управление и риск-культура организации, построение риск ориентированной культуры. Мониторинг рисков и внедрение изменений в бизнес–процессы компании. Концепция трех линий защиты. Документирование деятельности по управлению рисками.

Тема 6. Риск-менеджмент в 21 веке

Новые технологии, цифровизация процессов деятельности организации. Новые вызовы риск-менеджменту на практике.

4. МАТЕРИАЛЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ И ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

4.1.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.09 «Управление рисками» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема и/или раздел	Методы текущего контроля успеваемости
Управление рисками организации как часть системы корпоративного управления	Тест, самостоятельная работа (вопросы теоретические) Групповая расчетная работа
Идентификация и оценка рисков организации. Операционный риск	Самостоятельная работа (вопросы классификации рисков) Групповая расчетная работа
Управление рисками. Меры реагирования на риск	Самостоятельная работа (разбор практических ситуаций) Групповая расчетная работа
Управление основными рисками организации	Самостоятельная работа (анализ проекта, идентификация рисков, расчет финансовых показателей) Групповая расчетная работа
Построение эффективной системы управления рисками	Тест Групповая расчетная работа
Риск-менеджмент в 21 веке	Презентация

4.1.2. Экзамен проводится при помощи тестирования по всем разделам дисциплины.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.

Типовые оценочные материалы по теме 1.

Примерные вопросы Теста:

Задание 1 (выбор нескольких правильных ответов из предложенных).

Целью управления рисками организации является:

- А. умение идентифицировать риски и оценивать их;
- В. устранять риски, снижающие эффективность реализации бизнес - стратегий организации;
- С. нахождение баланса между доходностью организации и затратами на управление рисками;
- Д. соблюдение требований регулирующих органов.

Задание 2 (выбор одного правильного ответа из предложенных).

Метриками риска являются следующие показатели:

- А. вероятность наступления и финансовые потери;
- В. вероятность наступления, финансовые потери, затраты на предупреждение рискованного события;
- С. вероятность наступления, уровень толерантности, риск-аппетит;
- Д. метрика риска определяется каждым предприятием самостоятельно

Задание 3 (выбор одного правильного ответа из предложенных).

Верно ли следующее утверждение: Эффективное управление рисками предполагает их полное устранение (обеспечение нулевой вероятности реализации риска)?

- А. верно;
- В. не верно.

Примерные вопросы самостоятельной работы (вопросы теоретические):

1. Является ли процесс управления рисками обязательной функцией менеджмента современной организации? Почему?
2. С какой целью организации внедряют интегрированную систему управления рисками?
3. Кто заинтересован во внедрении процесса управления рисками в деятельность организации?
4. Что означает «риск – ориентированное мышление» при принятии управленческих решений?

Вопросы Групповой расчетной работы:

Построение системы риск-менеджмента организации.

- Предприятие _____
- Область деятельности -
- Миссия организации-

- Стратегические и тактические цели –
- Проведите SWOT анализ организации. Определите источники внешних и внутренних рисков.

Типовые оценочные материалы по теме 2.

Самостоятельная работа (вопросы классификации рисков)

1. Идентифицируйте рисковые события, удовлетворяющие требованиям классификации риска по источнику возникновения (приведена формулировка рисков, требуется определение источника).
2. Идентифицируйте рисковые события, удовлетворяющие требованиям классификации риска по отношению к деятельности организации (приведена формулировка рисков, требуется определение источника).

Вопросы Групповой расчетной работы:

- Идентифицируйте риски (источник - SWOT анализ);
- Идентифицируйте риски (источник – бизнес-процессы организации, мозговой штурм);
- Классифицируйте идентифицированные риски по образцу.

<i>n/n</i>	<i>N</i>	<i>Риск предприятия</i>	<i>Внешний / внутренний</i>	<i>Регулярный / нерегулярный</i>	<i>Чистый / спекулятивный</i>
	1				
	2				
	3				

- назовите основные стратегические риски предприятия;
- Представьте качественную оценку метрики рискового события (по экспертной шкале 1-2-3-4-5);
- определите совокупный профиль риска;
- составьте карту рисков предприятия по координатам, полученным в результате экспертной оценки.

Типовые оценочные материалы по теме 3.

Примерные вопросы самостоятельной работы (работа в группах. вопросы практические).

Приведена ситуация, сложившаяся на предприятии. Предлагается идентифицировать риск предприятия по предлагаемой схеме:

<i>Причина возникновения (Источник)</i>	<i>Риск (формулировка)</i>	<i>Последствия</i>
<i>Классификация (по отношению к деятельности, по источнику)</i>		
<i>Меры реагирования (проактивные / реактивные)</i>		<i>Группа мер</i>

Вопросы Групповой расчетной работы:

- определите 5 наиболее значимых рисков организации;
- определите 2 наиболее значимых риска организации;
- для двух максимально значимых рисков проведите анализ в формате «причины риска - РИСК – возможные последствия» (Анализ «галстук – бабочка»).

Типовые оценочные материалы по теме 4.

Примерные вопросы самостоятельной работы (работа в группах. вопросы практические).

Для анализа и изучения представлен бизнес - план, на основе которого необходимо выполнить задания:

- рассчитать среднюю стоимость капитала и NPV проекта;
- определить срок окупаемости проекта;
- идентифицировать и классифицировать риски проекта;
- сделать заключение о размере нормы дисконта с учетом поправки на риск;
- рассчитать NPV проекта с учетом поправки на риск;
- предложить меры управления рисками проекта, оказывающими влияние на норму дисконта.

Вопросы Групповой расчетной работы:

Для пяти наиболее значимых рисков организации предложите мероприятия по управлению и определите группу, к которой данные меры относятся.

Типовые оценочные материалы по теме 5.

Примерные вопросы Теста:

Задание 1 (выбор нескольких правильных ответов из предложенных).

Источником операционного риска предприятия является:

- А. сбой ИТ системы, ненадлежащее обеспечение безопасности информации;
- В. ошибки персонала в исполнении операций бизнес - процессов;
- С. ошибки HR подразделения в реализации бизнес – процессов управления персоналом;
- Д. человеческий фактор.

Задание 2 (выбор нескольких правильных ответов из предложенных).

Российское предприятие осуществляет поставку продукции своему постоянному зарубежному партнеру (оплата в валюте по факту поставки). Какие риски могут быть реализованы в организации:

- А. стратегический риск;
- В. коммерческий риск;
- С. валютный риск;
- Д. финансовый риск.

Задание 3 (выбор одного правильного ответа из предложенных).

Российский Банк «АВС» выдал кредит российской организации в национальной валюте. Заемщиком был предоставлен залог. Как можно квалифицировать данный метод управления риском:

- А. принятие риска;
- В. избегание риска;
- С. добор риска;
- Д. снижение риска;
- Е. передача риска.

Вопросы Групповой расчетной работы:

- для двух максимально существенных рисков предприятия (проекта) рассмотрите подробнее мероприятия по управлению рисками, сроки их

реализации, сумму затрат, ответственного сотрудника за исполнение мер реагирования.

- для двух максимально существенных рисков предприятия (проекта) укажите ключевые индикаторы, свидетельствующие о потенциальном наступлении рисков события.

Типовые оценочные материалы по теме 6.

Деловая игра по итогам выполнения Групповой работы.

На очередном заседании Совета Директоров рассматривается вопрос «Обеспечение устойчивого развития предприятия. Мероприятия по управлению рисками».

Участники каждой группы являются докладчиками по вопросу. Время на доклад – 10 мин.

Следует подготовить презентацию.

Задача – обосновать выбор наиболее существенных рисков и суммы затрат на применения мер реагирования для включения их в план мероприятий и Бюджет движения денежных средств.

Формат доклада – 10 слайдов.

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

4.3.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКс ОС III-1	Способен анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов, в том числе, с использованием информационных технологий	ПКс ОС III-1.3	Способен использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов

ПКс ОС III-2	Способен разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности	ПКс ОС III-2.2	Способен разрабатывать варианты управленческих решений при реализации проекта
--------------	--	----------------	---

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПКс ОС III-1.3	Использует различные источники информации для проведения экономических расчетов	Уровень усвоения учебного материала, глубина понимания вопроса, правильность и полнота ответов, четкость и логичность изложения его на промежуточной аттестации, аргументированность выводов, умение тесно увязывать теорию с практикой
ПКс ОС III-2.2	Разрабатывает варианты управленческих решений при реализации проекта	Уровень усвоения учебного материала, глубина понимания вопроса, правильность и полнота ответов, четкость и логичность изложения его на промежуточной аттестации, аргументированность выводов, умение тесно увязывать теорию с практикой

4.3.2 Типовые оценочные средства

Перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации:

1. Что такое риск? Как соотносятся понятия «неопределенность», «риск», «возможность»?
2. Понятие «риск», основные характеристики рискового события, влияние риска на финансовые показатели деятельности.
3. Классификация рисковых событий. Пример риска из каждой группы классификации для выбранного предприятия.
4. Уровень толерантности к риску. Способ определения, пример расчета показателя.
5. Уровень полномочий как основа принятия решений. Принципы делегирования полномочий.
6. Модель управления рисками, элементы модели.

7. Внутренняя среда организации, понятия и порядок формирования в организации.
8. Метод изучения риска «Галстук-бабочка». Порядок исполнения и особенности использования.
9. SWOT анализ как инструмент идентификации риска.
10. Экспертные методы оценки риска, состав группы и область применения.
11. Аналитические методы оценки риска: состав группы и область применения.
12. Качественные методы оценки рисков: состав группы и область применения.
13. Количественные методы оценки риска. Условия применения.
14. Совокупный профиль риска, понятие и расчет показателя.
15. Метод корректировки нормы дисконта, сущность и алгоритм применения.
16. Метод достоверных эквивалентов, сущность и алгоритм применения.
17. «Карта рисков предприятия», сущность и цель составления. Приведите пример 4-6 основных рисков предприятия по выбору и расположите их на карте рисков.
18. Группы мер реагирования на риски. Приведите пример из каждой группы на примере выбранного предприятия.
19. Понятие «первоначального» и «остаточного» риска. Порядок расчета.
20. Диверсификация рисков. Возможность применения способа реагирования на предприятии по выбору
21. Расчет затрат на применение способа управления риском.
22. Инструменты контроля за уровнем рискового события. Приведите пример использования лидирующих индикаторов в качестве контроля за уровнем риска.
23. Проактивные и реактивные способы реагирования на рисковые события. Возможность применения на предприятии по выбору.
24. Понятие «контрольной процедуры», сущность, цели разработки и основные характеристики.
25. Финансовые риски, пример и способы работы с риском.
26. Риски потери репутации, пример и способы работы с риском.
27. Риски ИТ технологий, примеры и способы работы с риском.
28. Мониторинг, как элемент системы управления риском. Цели и порядок проведения.
29. Информация и коммуникация как элемент системы риск – менеджмента.
30. Построение эффективной системы риск – менеджмента на предприятии.
31. Должностные инструкции и стандарты исполнения бизнес – процессов как способ управления операционными рисками.
32. Компетенции риск – менеджера: основные требования к должности.
33. Место подразделения по управлению рисками в структуре организации.

Шкала оценивания результатов промежуточной аттестации (экзамен)

Обозначения		Формулировка требований к степени освоения дисциплины
Цифр.	Оценка	
2	Неуд.	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрировали низкую степень овладения программным материалом.
3	Удовл.	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют достаточную (удовлетворительную) степень овладения программным материалом.
4	Хор.	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют хорошую степень овладения программным материалом.
5	Отл.	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает его на экзамене, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют высокую степень овладения программным материалом.

4.4. Методические материалы

Шкалы оценивания результатов текущего контроля

Шкала оценивания результатов устных ответов на семинарских занятиях

Обозначения		Формулировка требований к степени освоения дисциплины
Цифр.	Оценка	
2	Неуд.	Студент показывает недостаточные знания программного материала, не способен аргументировано и последовательно его излагать, допускаются грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на поставленный вопрос или затрудняется с ответом

3	Удовл.	Студент показывает достаточные, но не глубокие знания программного материала; при ответе не допускает грубых ошибок или противоречий, однако в формулировании ответа отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и выводами. Для получения правильного ответа требуются уточняющие вопросы
4	Хор.	Студент показывает глубокие знания материала, грамотно его излагает, достаточно полно отвечает на поставленный вопрос и дополнительные вопросы, умело формулирует выводы. В то же время при ответе допускает несущественные погрешности
5	Отл.	Студент показывает полные и глубокие знания программного материала, логично и аргументировано отвечает на поставленный вопрос, а также дополнительные вопросы, показывает высокий уровень теоретических знаний.

Шкала оценивания результатов практических заданий на практических занятиях

Обозначения		Формулировка требований к степени освоения дисциплины
Цифр.	Оценка	
2	Неуд.	Студент неправильно решает практическую задачу, не делает выводов по ее результатам, не может объяснить технологию ее решения, показывает полное незнание теоретических аспектов, на дополнительные, уточняющие вопросы не отвечает.
3	Удовл.	Студент допускает несколько незначительных ошибок в решении практической задачи, делает неполные выводы по ее результатам либо недостаточно аргументирует свое решение; отвечает на вопрос о технологии ее решения, но при ответе допускает неточности, что требует дополнительных вопросов.
4	Хор.	Студент логично и правильно решает практическую задачу, делает грамотные выводы по ее результатам, отвечает на вопрос о технологии ее решения, достаточно аргументирует свое решение, но при ответе допускает погрешности.
5	Отл.	Студент логично и правильно решает практическую задачу, делает грамотные выводы по ее результатам, полно отвечает на вопрос о технологии ее решения, подробно аргументирует свое мнение со ссылками на норму закона, показывает хорошее знание теоретических аспектов.

Шкала оценивания результатов теста на практических занятиях

Обозначения		Формулировка требований к степени освоения дисциплины
Цифр.	Оценка	
2	Неуд.	Менее 50% правильных ответов
3	Удовл.	Более 50%, но не более 65% правильных ответов
4	Хор.	Более 65%, но не более 80% правильных ответов
5	Отл.	Более 80% правильных ответов

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины предполагает как аудиторную, так и самостоятельную работу студентов.

Аудиторная работа проводится в форме лекционных и практических занятий. Подготовка к занятиям должна носить систематический характер. Это позволит обучающемуся в полном объеме выполнить все требования преподавателя.

Самостоятельная работа является обязательным компонентом процесса подготовки бакалавров, она формирует самостоятельность, познавательную активность, вырабатывает практические навыки работы с научной литературой.

Общий объем аудиторной и самостоятельной работы определяется учебно-тематическим планом. Изучение дисциплины завершается экзаменом.

Успешное изучение дисциплины требует посещения лекций, активной работы на практических занятиях, выполнения учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

5.1. Методические указания для обучающихся по подготовке к лекционным занятиям

Занятия лекционного вида дают систематизированные знания о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, обучающиеся должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета, аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует в установленном порядке задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо также выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Самостоятельная подготовка обучающихся к занятиям лекционного вида включает в себя:

- доработку конспекта лекции, которую желательно осуществлять в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти. Необходимо прочитать записи, расшифровать сокращения, доработать схемы, рисунки, таблицы;
- повторение изученного на предыдущем занятии материала. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, то следует обратиться к преподавателю на занятиях или по графику его индивидуальных консультаций.

5.2. Методические указания для обучающихся по подготовке к практическим занятиям

Практические занятия завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов и эссе, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений,

а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

При подготовке к практическому занятию обучающемуся необходимо:

- до очередного практического занятия по конспекту лекций и рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующий теме занятия;

- в начале занятия задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;

- в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;

- на практическом занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Студентам, пропустившим практическое занятие, либо не подготовившимся к нему, рекомендуется не позже чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

5.3. Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся

Основной целью самостоятельной работы студентов является улучшение профессиональной подготовки обучающихся, направленное на формирование действенной системы фундаментальных и профессиональных знаний, умений и навыков, которые они могли бы свободно и самостоятельно применять в практической деятельности.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине способствует более глубокому усвоению изучаемого курса и проводится в следующих видах:

- подготовка к занятиям в соответствии с заданиями на самостоятельную работу с использованием конспекта лекций, материалов практических занятий и приведенных ниже источников литературы;

- выполнение домашних заданий;

- подготовка к промежуточной аттестации.

Приступая к изучению той или иной темы, выделяемой по предметно-систематизированному принципу, необходимо по отдельности и последовательно рассмотреть каждую из частей, из которых состоит тема. При изучении курса, обучающиеся должны уметь пользоваться научной литературой для самостоятельной подготовки к занятиям.

В ходе самостоятельной работы студент может:

- освоить теоретический материал по изучаемой дисциплине (отдельные темы, вопросы тем, отдельные положения и т.д.);

- закрепить знания теоретического материала, используя необходимый инструментарий, практическим путем (решение практико-ориентированных задач, написание тестов для самопроверки);

- применить полученные знания и практические навыки для анализа ситуации и выработки правильного решения (подготовка к групповой дискуссии, участие в

деловой игре, устный и письменный анализ конкретной ситуации);

– использовать полученные знания и умения для формирования собственной позиции, теории, модели (подготовка докладов, написание эссе).

Моделирование самостоятельной работы обучающихся:

1. Повторение пройденного теоретического материала.
2. Установление главных вопросов темы.
3. Определение глубины и содержания знаний по теме, составление тезисов по теме.
4. Упражнения, выполнение практико-ориентированных заданий.
5. Анализ выполняемой деятельности и ее самооценка.
6. Приобретение умений и навыков.
7. Составление вопросов по содержанию лекции.

5.4. Методические указания по подготовке обучающихся к экзамену

Подготовка к экзамену осуществляется студентом самостоятельно с использованием перечня вопросов к экзамену, конспекта лекций по дисциплине и рекомендованных литературных источников.

В период подготовки к экзамену студенты вновь обращаются к пройденному учебному материалу. При этом они не только укрепляют полученные знания, но и получают новые.

Подготовка студента к экзамену включает в себя два этапа:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие экзамену по темам курса.

Основным источником подготовки к экзамену является конспект лекций, где учебный материал дается в систематизированном виде, ключевые его положения детализируются, подкрепляются современными фактами и информацией, которые в силу новизны не вошли в опубликованные печатные источники.

В ходе подготовки к экзамену студентам необходимо обращать внимание не только на уровень запоминания, но и на степень понимания излагаемых проблем.

6. УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА И РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

6.1. Основная литература

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru.ezproxy.ranepa.ru:2443/bcode/469401>

2. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait-ru.ezproxy.ranepa.ru:2443/bcode/469020>
3. Основы риск-менеджмента / М. Кроуи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait-ru.ezproxy.ranepa.ru:2443/bcode/449729>

6.2. Дополнительная литература

1. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 211 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02606-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait-ru.ezproxy.ranepa.ru:2443/bcode/451702>
2. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait-ru.ezproxy.ranepa.ru:2443/bcode/468945>

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

1. Годовой отчет ПАО «Газпром» за 2019 год (идентификация и классификация рисков);
2. Годовой отчет ПАО «Сбербанк» за 2019 год (идентификация и классификация рисков);
3. Годовой отчет ПАО «Газпром» за 2019 год (корпоративное управление рисками);
4. Годовой отчет ПАО «Сбербанк» за 2019 год (корпоративное управление рисками);
5. Построение сильной риск-культуры в организации (статья, ПАО Сбербанк);

6.4. Нормативные правовые документы

1. COSO ERM 2017 rules-of-game-changing;
2. ГОСТ Р ИСО 31000-2019

6.5. Интернет-ресурсы

1. <https://www.iso.org/obp/ui#iso:std:iso:31000:ed-2:v1:en>

2. www.rsi.ru / - Российская государственная библиотека;
3. www.yandex.ru / - Поисковая система;
4. <http://www.consultant.ru/> - Консультант плюс;
5. www.elibrary.ru - научная электронная библиотека.

6.6. Иные источники

1. COSO ERM 2017 rules-of-game-changing.
2. COSO ERM 2004 (предыдущая версия).
3. ГОСТ Р ИСО 31000-2019.
4. WEF Global Risk Report 2020.
5. PWC Взгляд на риски Управление рисками «на передовой».
6. PWC «Управление рисками для устойчивого роста в эпоху инноваций».
7. COSO Guidance «Risk Appetite Critical to Success» (May, 2020).
8. PWC Global risk study 2020.
9. WEF Global Risk Report 2020.
10. Построение сильной риск-культуры в организации (статья, ПАО Сбербанк).
11. PWC Взгляд на риски Управление рисками «на передовой».
12. McKinsey «The future of bank risk management».
13. McKinsey «The future of operational risk management in financial services».

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

Для проведения занятий по дисциплине необходимо материально-техническое обеспечение учебных аудиторий (наглядными материалами, экраном, мультимедийным проектором с ноутбуками (ПК) для презентации учебного материала, выходом в сеть Интернет, программными продуктами Microsoft Office (Excel, Word, PowerPoint)) в зависимости от типа занятий: семинарского и лекционного типов, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Для самостоятельной работы обучающимся необходим доступ в читальные залы библиотеки и/или помещение, оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду организации и ЭБС.

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа и промежуточной аттестации.

Оборудование:

Рабочие места студентов: парты, стулья;

Рабочее место преподавателя: стол, стул;

Доска для рисования маркерами;

Мультимедийный проектор.

Учебная аудитория для проведения практических занятий.

Оборудование:

Рабочие места студентов: столы, стулья;

Рабочее место преподавателя: стол, стул;

Доска для рисования маркерами,

Доска интерактивная;

Мультимедийный проектор;

Персональные компьютеры: Core i7 / 8Gb / 2000Gb -15 шт.

Программное обеспечение:

Microsoft Windows 10 Corporate 1909 (контракт с продавцом АО «Ланит» от 18.10.2019 №117/08-19);

Microsoft Office 2019 (контракт с продавцом АО «Ланит» от 18.10.2019 №117/08-19);

Google Chrome 76.0.3809.100 (свободная лицензия);

Консультант (контракт с продавцом ЗАО «КонсультантПлюс» от 18.06.2009 № б/н).

Библиотека (абонемент, читальный и компьютерный залы)

Учебная аудитория для самостоятельной работы студента.

Оборудование:

Рабочие места студентов: столы, стулья; Персональные компьютеры.

Программное обеспечение:

Microsoft Windows 10 Corporate 1909 (контракт с продавцом АО «Ланит» от 18.10.2019 №117/08-19);

Microsoft Office 2019 (контракт с продавцом АО «Ланит» от 18.10.2019 №117/08-19);

Google Chrome 76.0.3809.100 (свободная лицензия);

Deductor Academic 5.3.0.88 (свободная лицензия);

Microsoft Project Professional 2019 (контракт с продавцом АО «Ланит» от 18.10.2019 №117/08-19).

Project Expert 7 Tutorial (60 уч. мест, сеть) (контракт с продавцом SoftLine от 14.11.2013 №Tr060872);

Vmware Horizon Client 4.3.0.4209 (свободная лицензия);

CA AllFusion R7.2 (контракт с продавцом ООО «Интерфейс ПРОФ» от 27.10.2008 №227/07-08-ИОП, бессрочный);

Oracle VM VirtualBox 6.0.10 (свободная лицензия);

ArgoUML 0.34 (свободная лицензия);

ARIS Express 2.4d (свободная лицензия);

Stata/SE Educational Network Edition Renewal (Stata) (контракт с продавцом АО «СОФТЛАЙН ТРЕЙД» от 25.06.2019 №373100037619000000);

PostgreSQL Database 10.9-2 (свободная лицензия);

EViews Academic Base License+ Unlimited Lab License (Eviews) (контракт с

продавцом АО «Ланит» от 18.10.2019 №117/08-19);
Weka 3.8.3 (свободная лицензия);
Консультант (контракт с продавцом ЗАО «КонсультантПлюс» от 18.06.2009 № б/н).

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. www.biblio-online.ru – Электронно-библиотечная система [ЭБС] Юрайт;
2. <http://www.iprbookshop.ru> – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Iprbooks»
3. <https://e.lanbook.com> - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Лань».
4. <http://elibrary.ru/> - Научная электронная библиотека Elibrary.ru.
5. <https://new.znaniy.com> Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Znaniy.com».
6. <https://dlib.eastview.com> – Информационный сервис «East View».
7. <https://www.jstor.org> - Jstor. Полные тексты научных журналов и книг зарубежных издательств.
8. <https://elibrary.worldbank.org> - Электронная библиотека Всемирного Банка.
9. <https://link.springer.com> - Полнотекстовые политематические базы академических журналов и книг издательства Springer.
10. <https://ebookcentral.proquest.com> - Ebook Central. Полные тексты книг зарубежных научных издательств.
11. <https://www.oxfordhandbooks.com> - Доступ к полным текстам справочников Handbooks издательства Oxford по предметным областям: экономика и финансы, право, бизнес и управление.
12. <https://journals.sagepub.com> - Полнотекстовая база научных журналов академического издательства Sage.
13. Справочно-правовая система «Консультант».
14. Электронный периодический справочник «Гарант».