

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

Алтайский филиал

УТВЕРЖДЕНО
Решением Ученого совета
Алтайского филиала РАНХиГС
Протокол от «28» апреля 2022 г. № 8

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

Финансовая диагностика и организационные технологии в бизнесе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.07 Риск-менеджмент

магистратура

38.04.08 Финансы и кредит

заочная

Год набора - 2023

Барнаул, 2022 г.

Автор – составитель:

доцент кафедры экономики и финансов, кандидат экономических наук, доцент, Пислегина Наталья Владимировна

И.о. заведующего кафедрой

экономики и финансов, кандидат экономических наук, доцент, Лукина Елена Викторовна

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы | 4 |
| 2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО | 5 |
| 3. Содержание и структура дисциплины | 5 |
| 4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине | 6 |
| 5. Методические материалы по освоению дисциплины | 12 |
| 6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет | 15 |
| 6.1. Основная литература | 15 |
| 6.2. Дополнительная литература | 16 |
| 6.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация | 16 |
| 6.4. Интернет-ресурсы | 16 |
| 6.5. Иные источники | 16 |
| 7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы | 17 |

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина Б1.В.07 «Риск – менеджмент» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

| Код компетенции | Наименование компетенции | Код компонента компетенции | Наименование компонента компетенции |
|-----------------|---|----------------------------|--|
| ПКс – 2 | Способность разрабатывать интегрированную систему управления рисками. | ПКс – 2.1 | Демонстрирует знания видов рисков и методов управления ими |

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

| ОТФ/ТФ/трудовые или профессиональные действия | Код этапа освоения компетенции | Результаты обучения |
|---|--------------------------------|--|
| С/04.7 Разработка интегрированной системы управления рисками ¹ | ПКс – 2.1 | На уровне знаний: Сущности определения понятий социальной и этической ответственности при принятии решений, Различия форм и последовательности действий в стандартных и нестандартных ситуациях; Основ бизнес-анализа и процессного управления Основ принятия решений по совершенствованию процессной архитектуры организации, в том числе с использованием информационных технологий. |
| | | На уровне умений: Анализировать альтернативные варианты действий в нестандартных ситуациях, Определять меру социальной и этической ответственности за принятые решения; Использовать информационные технологии при проведении бизнес-анализа; Использовать современные информационные технологии для проведения бизнес-анализа как основы совершенствования процессной архитектуры организации |
| | | На уровне навыков: Понимает и может использовать основные программные продукты для принятия взвешенного и обоснованного решения, не противоречащего социальным и этическим нормам при усовершенствовании процессной архитектуры организации. Может прогнозировать результаты социальной и этической ответственности за принятые финансовые решения |

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины: 108 часов, что соответствует 3 (трем) зачетным единицам (з. е.).

Количество академических часов и соответствующих им астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем, самостоятельную работу и контроль обучающихся:

| | количество астрономических часов | количество соответствующих им академических часов |
|--|----------------------------------|---|
| Контактная работа обучающихся с преподавателем | 12 | 16 |
| В том числе | 0 | |
| Лекции | 3 | 4 |

¹ Профстандарт: 08.018 «Специалист по управлению рисками» утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 30 августа 2018 года N 564н.

| | | |
|--|-------|----|
| Практические занятия/Лабораторные работы | 7,5 | 10 |
| Консультации | 1,5 | 2 |
| Самостоятельная работа | 62,25 | 83 |
| Контроль | 6,75 | 9 |

Дисциплина Б1.В.07 «Риск-менеджмент» изучается: заочная форма обучения, на 2 курсе.

3. Содержание и структура дисциплины Заочная форма обучения

| № п/п | Наименование тем | Объем дисциплины, час. | | | | | | | Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации |
|--------------------------|--|------------------------|---|----|----|--|---|----|--|
| | | Всего | Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий | | | | | СР | |
| | | | Л | ЛР | ПЗ | | К | | |
| 1 | Понятие риска. Сущность и классификация рисков. | 18,5 | 0,5 | | 2 | | | 16 | О |
| 2 | Комплексная система риск-ориентированного менеджмента организации | 18,5 | 0,5 | | 2 | | | 16 | О |
| 3 | Идентификация и измерение рисков деятельности организаций. | 19 | 1 | | 2 | | | 16 | О |
| 4 | Оценка влияния финансово-экономических рисков и фактора неопределенности на результаты деятельности организаций. | 19 | 1 | | 2 | | | 16 | О, ПЗ |
| 5 | Управление финансовыми рисками. | 22 | 1 | | 2 | | | 19 | О, ПЗ |
| Промежуточная аттестация | | | | | | | | | Экзамен |
| Консультация | | 2 | | | | | 2 | | |
| Контроль | | 9 | | | | | | | |
| Всего | | 108 | 4 | | 10 | | 2 | 83 | |

Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие риска. Сущность и классификация рисков.

Сущность экономического риска. Риск и неопределенность. Основные причины возникновения рисков. Риск как историческая и экономическая категория.

Взаимосвязь риска и прибыли. Карта предпочтений между ожидаемой доходностью и риском (график кривых безразличия). Функции риска. Основные факторы, влияющие на риск. Классификация рисков. Основные понятия классификации: субъект риска, вид риска, проявление риска.

Тема 2. Комплексная система риск – ориентированного менеджмента организации.

Содержание риск – менеджмента. Эволюция риск – менеджмента. Функции риск – менеджмента. Модель функции риск – менеджмента в управлении фирмой. Распределение обязанностей по управлению рисками: карты распределения ответственности. Защита от стратегических рисков. Подпрограмма защиты непрерывности бизнеса.

Тема 3. Идентификация и измерение рисков деятельности организаций.

Определение потенциальных зон риска. Выявление рисков, сопутствующих деятельности предприятия. Идентификация внутренних и внешних факторов риска.

Качественный и количественный анализ рисков. Вероятностная оценка исков. Ранжирование рисков. Определение допустимого уровня и границ рисков.

Тема 4. Оценка влияния финансово – экономических рисков и фактора неопределенности на результаты деятельности организаций.

Характеристика отдельных видов финансовых рисков: процентный, кредитный, валютный, инфляционный, риск потери ликвидности. Методы анализа финансовых рисков: факторный анализ, анализ последствий, скоринговый анализ, анализ чувствительности, дерево решений, анализ сценариев, имитационное моделирование (метод Монте-Карло).

Тема 5. Управление финансовыми рисками.

Операции хеджирования и хеджирование финансовых позиций. Выбор портфеля активов. Модель оценки финансовых активов (CAPM). Модель Модильяни и Миллера.

Процентный риск. Цена облигации и доходность к погашению. Чувствительность к факторам риска. Портфели инструментов. Инструменты хеджирования процентного риска. Финансовая инженерия. Процентный риск ставки и риск ликвидности. ALCO. Гэп – анализ. Подход дюрации разрыва (гэпа). Долгосрочный показатель VaR. Измерение риска ликвидности. Трансфертное ценообразование.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине

В ходе реализации дисциплины Б1.В.07 «Риск-менеджмент» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

| Темы модулей | Форма контроля СР |
|--|----------------------|
| Понятие риска. Сущность и классификация рисков. | О |
| Комплексная система риск – ориентированного менеджмента организации. | О |
| Идентификация и измерение рисков деятельности организаций. | О |
| Оценка влияния финансово – экономических рисков и фактора неопределенности на результаты деятельности организаций. | О, ПЗ |
| Управление финансовыми рисками. | О, ПЗ |

Экзамен проводится в устной форме, в билете 2 вопроса и задача.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Тема 1. Понятие риска. Сущность и классификация рисков.

Вопросы для подготовки к опросам:

1. Риск как историческая категория.
2. Сущность и причины риска.
3. Сущность, факторы и виды неопределенности.
4. Назовите функции риска в экономике.
5. Какая взаимосвязь между неопределенностью и риском?
6. Какая взаимосвязь между риском и доходностью?
7. По каким признакам классифицируют риски?
8. Характеристика финансовых рисков, их видов и факторов, оказывающих влияние на риски.
9. Характеристика инвестиционных рисков, их видов и факторов, оказывающих на них влияние.
10. Приведите не менее 5 различных определений риска, укажите сходные черты и различия. Сформулируйте собственное определение категории «риск».

Тема 2. Комплексная система риск – ориентированного менеджмента организации

Вопросы для подготовки к опросам:

1. Из каких блоков состоит система целостного управления рисками фирмы?

2. Все ли риски фирмы целесообразно страховать?
3. Когда целесообразно обращаться к внешним консультантам по риск – менеджменту?
4. Для чего необходима система государственного регулирования деятельности страховых фирм?

Тема 3. Идентификация и измерение рисков деятельности организаций

Вопросы для подготовки к опросам:

1. Для чего необходима классификация рисков?
2. По каким параметрам оценивается риск по концепции Арнольда?
3. В чем недостатки двухкомпонентной оценки риска?
4. Что такое «треугольник риска» и «пирамида риска»?
5. Что такое синергия в риск – менеджменте?
6. Сколько существует видов неопределённости в деятельности фирмы?
7. К каким видам риска может применяться теория вероятности?

Тема 4. Оценка влияния финансово – экономических рисков и фактора неопределенности на результаты деятельности организаций.

Вопросы для подготовки к опросам:

1. Особенности финансовых рисков в коммерческих организациях.
2. Особенности финансовых рисков в страховых организациях.
3. Особенности финансовых рисков в коммерческих банках.
4. Управление кредитным риском в банке.
5. Управление риском ликвидности в банке.

Примерные типовые задания

Задание 1.

Кредитная организация планирует открыть новый филиал по обслуживанию клиентов. Открытие филиала по проведению депозитных операций принесет организации прибыль в 6 млн. руб., открытие филиала по предоставлению кредитов – прибыль в размере 10 млн. руб. Возможно открытие универсального филиала, проводящего как депозитные, так и кредитные операции, что принесет прибыль в 14,2 млн. руб.

Имеется вероятность открытия по соседству с новым филиалом центрального офиса конкурирующего банка. При этом убытки от открытия филиала по проведению депозитных операций составят 2,5 млн. руб., от открытия филиала по предоставлению кредитов – 7,5 млн. руб., от открытия универсального филиала – 10,8 млн. руб. Точная информация об открытии офиса банка – конкурента отсутствует.

Постройте дерево решений и определите, чему равны средние ожидаемые выигрыши для всех альтернатив.

Тема 5. Управление финансовыми рисками.

1. В чем заключается процесс построения системы управления финансовыми рисками на предприятии?
2. Процесс управления кредитным и рыночным рисками: сущность и содержание?
3. Процесс управления риском заимствования: сущность и содержание?

Примерные типовые задания

Задание 1.

1. Предположим, что вы готовитесь сформировать портфель из существующих активов. В таблице ниже представлена ежемесячная доходность двух акций и индекса Standard& Poor's:

| Месяц | Акция А (%) | Акция В (%) | Среднерыночная доходность (%) |
|-------|-------------|-------------|-------------------------------|
| 1 | 12.0 | -2.5 | 13.0 |
| 2 | 1.5 | 71.4 | 10.5 |

| | | | |
|---|------|------|------|
| 3 | -8.6 | 13.4 | 0.6 |
| 4 | -5.0 | 12.6 | -5.5 |
| 5 | 6.0 | 14.2 | 2.5 |

1. Подсчитайте коэффициент бета для акций А и В.
2. Дайте совет Вашему не склонному к риску инвестору по формированию инвестиционного портфеля.
3. Прокомментируйте качественность Ваших результатов. Дайте детальный ответ.

Задание 2.

1. Ставка доходности по государственным облигациям составляет 4%. Доходность рыночного портфеля – 12%. Основываясь на модели CAPM:
2. Постройте линию зависимости требуемой доходности в зависимости от показателя бета.
3. Какова рыночная премия за риск?
4. Какова требуемая доходность инвестиций, фактор бета которой равен 1,5?
5. Если инвестиционная возможность с фактором бета 0.8 дает доходность в размере 9.8%, положительна ли NPV данной инвестиционной возможности?
6. Если рынок ожидает доходность акции X в размере 11,2%, какова должна быть бета этой акции, чтобы ее можно было использовать для получения арбитражного дохода?

Задание 3.

Предположим, что требуемая инвесторами ставка доходности описывается двухфакторной моделью. В соответствии с данной моделью компания Q и компания Z одинаково реагируют на изменения факторов систематического риска:

Безрисковая ставка доходности составляет 7%

Премия за риск по первому фактору составляет 4%

Премия за риск по второму фактору составляет –10%

Бета первого фактора составляет 1.3

Бета второго фактора составляет 0.9

Несмотря на схожесть, наблюдаемая сейчас доходность компании Q составляет 2.8%, а компании Z составляет 10.6%

Определите Вашу инвестиционную стратегию на данном рынке; спрогнозируйте, что произойдет с данным рынком в перспективе.

Оценочные материалы промежуточной аттестации

| Код компетенции | Наименование компетенции | Код компонента компетенции | Наименование компонента компетенции |
|-----------------|---|----------------------------|--|
| ПКс – 2 | Способность разрабатывать интегрированную систему управления рисками. | ПКс – 2.1 | Демонстрирует знания видов рисков и методов управления ими |

| Компонент компетенции | Индикатор оценивания | Критерий оценивания |
|-----------------------|--|---|
| ПКс – 2.1 | Знает виды рисков, методы управления ими. Умеет оценить влияние финансово-экономических рисков и фактора неопределенности на результаты деятельности организаций | Знает основные механизмы влияния внешних факторов на финансовую устойчивость организаций, в том числе финансово – кредитных; Знает основные показатели оценки финансовой устойчивости; Знает основы проведения исследований финансовой устойчивости; Может принимать финансовые решения и обосновывать возможные результаты их принятия в типовых ситуациях; Может использовать информационные технологии бизнес-анализа при проведении исследований проблем финансовой |

| Компонент компетенции | Индикатор оценивания | Критерий оценивания |
|-----------------------|----------------------|---|
| | | устойчивости организаций; Умеет использовать технологии аудита бизнеса и реинжиниринга бизнес-процессов |

Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в виде экзамена. Экзамен проводится в форме ответа на вопросы в билете и решения задачи.

Выполнение всех заданий текущего контроля является желательным для всех обучающихся. Оценка знаний обучающегося носит комплексный характер (отлично/хорошо/удовлетворительно/неудовлетворительно) и определяется:

- ответом на экзамене;
- учебными достижениями в семестровый период.

Вопросы для экзамена

1. Сущность экономического риска. Риск и неопределенность.
2. Основные причины возникновения рисков. Риск как историческая и экономическая категория.
3. Взаимосвязь риска и прибыли. Карта предпочтений между ожидаемой доходностью и риском (график кривых безразличия).
4. Функции риска. Основные факторы, влияющие на риск.
5. Классификация рисков. Основные понятия классификации: субъект риска, вид риска, проявление риска.
6. Содержание риск – менеджмента. Эволюция риск-менеджмента. Функции риск-менеджмента.
7. Определение потенциальных зон риска.
8. Выявление рисков, сопутствующих деятельности предприятия.
9. Идентификация внутренних и внешних факторов риска.
10. Качественный и количественный анализ рисков.
11. Вероятностная оценка исков.
12. Ранжирование рисков.
13. Определение допустимого уровня и границ рисков.
14. Характеристика отдельных видов финансовых рисков: процентный, кредитный, валютный, инфляционный, риск потери ликвидности.
15. Методы анализа финансовых рисков: факторный анализ, анализ последствий, скоринговый анализ, анализ чувствительности, дерево решений, анализ сценариев, имитационное моделирование (метод Монте-Карло).
16. Операции хеджирования и хеджирование финансовых позиций.
17. Выбор портфеля активов.
18. Модель оценки финансовых активов (сарт). Модель Модильяни и Миллера (М и М).
19. Процентный риск.
20. Цена облигации и доходность к погашению. Чувствительность к факторам риска.
21. Портфели инструментов. Инструменты хеджирования процентного риска.
22. Финансовая инженерия.
23. Процентный риск ставки и риск ликвидности.
24. ALCO. Гэп-анализ.
25. Подход дюрации разрыва (гэпа).
26. Долгосрочный показатель VaR.
27. Измерение риска ликвидности.
28. Трансфертное ценообразование.

Типовые задачи:

1. Прогнозный уровень инфляции рубля составляет 4%, евро - 1,5%. Оцените ожидаемое изменение курса евро к рублю (сколько рублей дают за 1 евро).

- а. 1,5%
- б. 2,06
- в. 2,46%

2. Обязательства компании в юанях составляют 34,8 млн. Активы компании составляют 25,3. Оцените чистую валютную позицию компании в юанях.

- а. 12,1
- б. 11,4
- в. 9,5

3. Оцените форвардный курс Евро на 3 мес., если процентная ставка в евро составляет 0,5% годовых, а в рублях 5% годовых. Спот курс евро 69,3.

- а. 70,079
- б. 69,0
- в. 68,4

4. Импортёр 14 июля 2020 должен будет выплатить \$2 млн. Импортёр приобретает 20 фьючерсных контрактов на 01.06.2019 на покупку \$100 тыс. по курсу 59,4 за \$1. Оцените финансовый результат от хеджирования в рублях. Курс 1 июня 2019 г. – 59,3700; 14 июля 2020 г. – 60,1836

- а. 0,921
- б. 1,567
- в. 1,786

Шкала оценивания (экзамен)

| Описание шкалы | Оценка (по 5-балльной шкале) |
|--|------------------------------|
| У обучающегося сформированы уверенные знания, умения и навыки, включенные в соответствующий этап освоения компетенций, он глубоко и полно освещает теоретические, методологические и практические аспекты вопроса, проявляет творческий подход к его изложению и демонстрирует дискуссионность проблематики, а также глубоко и полно раскрывает дополнительные вопросы. Этапы компетенций, предусмотренные рабочей программой, сформированы. Свободное владение материалом. Достаточный уровень знакомства со специальной научной литературой. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы. Обучающийся не затрудняется с ответами при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. | 5 «отлично» |
| Ставится при полных, исчерпывающих, аргументированных ответах на все основные и дополнительные вопросы. Этапы компетенций, предусмотренные рабочей программой, сформированы. Детальное воспроизведение учебного материала. Практические навыки профессиональной деятельности в значительной мере сформированы. Приемлемое умение самостоятельного решения практических задач с отдельными элементами творчества. Обучающийся твердо знает материал дисциплины, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопросы, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения. | 4 «хорошо» |
| Ставится, если этапы компетенций, предусмотренные рабочей программой, сформированы не в полной мере. Наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала и в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы не в полной мере. Обучающийся показывает знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, неправильные формулировки, нарушения логической | 3 «удовлетворительно» |

| Описание шкалы | Оценка (по 5-балльной шкале) |
|---|------------------------------|
| последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических задач | |
| Ставится, если обучающийся не знает и не понимает сущности вопросов и предлагаемых задач. Этапы компетенций, предусмотренные рабочей программой, не сформированы. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний по программному материалу дисциплины, обучающийся допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними самостоятельно. Отсутствие минимально допустимого уровня в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы в недостаточном объеме. | 2 «неудовлетворительно» |

5. Методические материалы по освоению дисциплины

Методические указания по самостоятельной подготовке к занятиям лекционного, практического (семинарского) типа:

Подготовка к занятиям должна носить систематический характер. Это позволит обучающемуся в полном объеме выполнить все требования преподавателя. Обучающимся рекомендуется изучать как основную, так и дополнительную литературу, а также знакомиться с Интернет – источниками (список приведен в рабочей программе по дисциплине).

Наряду с прослушиванием лекций и участием в обсуждении проблем на практических занятиях, учебный план предусматривает затрату обучающимися, как правило, большего числа часов для самостоятельной работы.

Эта работа складывается из изучения литературы, в том числе в связи с подготовкой к практическим занятиям, выполнения других заданий преподавателя.

Основным элементом этой работы является изучение основных разделов дисциплины, содержащейся в программе по этой дисциплине, с использованием записей лекций преподавателя, ведущего курс, и рекомендуемой программой (а в ряде случаев и дополнительно преподавателем) литературы – учебников и учебных пособий, монографий и статей по отдельным проблемам данной науки. Такая работа должна выполняться в той или иной степени всеми обучающимися при подготовке к практическим занятиям. Но это можно делать и по темам, которые не выносятся на практические занятия – для этого рекомендуется сразу после лекции по теме прочитать рекомендованную по ней литературу. Это поможет закреплению материала.

Приступая к изучению той или иной темы, выделяемой по предметно-систематизированному принципу, нужно по отдельности и последовательно рассмотреть каждую из частей, из которых состоит тема.

Формой самостоятельной работы может быть и подготовка доклада по теме, определяемой преподавателем или инициативно предлагаемой обучающимся и согласуемой с преподавателем. Подготовка доклада в принципе ведется подобно тому, как ведется изучение темы для работы на практическом занятии, только тема доклада всегда значительно уже темы занятия, здесь разрабатывается лишь часть выносимой на занятие проблематики, но зато рассмотрение этой части должно быть более глубоким. Поэтому нужно опираться на более широкий круг литературных источников, специально посвященных соответствующей теме.

При изучении курса, обучающиеся должны уметь пользоваться и научной литературой для самостоятельной подготовки к занятиям. Обучающиеся также должны научиться, используя различные научные источники, грамотно сформировать и подготовить свое научно обоснованное и логически непротиворечивое выступление на практическом занятии, анализировать конкретные факты общественной жизни,

осуществлять прогноз относительно возможного направления анализа экономических процессов, формулировать и обосновывать свое мнение.

Без ясного понимания основных понятий образовательный процесс усложняется. Для повышения эффективности обучения необходимо использовать существующие терминологические справочники и толковые словари.

Контроль самостоятельной работы обучающегося – неотделимый, безусловно, необходимый, элемент организации и управления СР.

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, решение задач.
5. Анализ выполняемой деятельности и ее самооценка.
6. Приобретенные умения и навыки.
7. Составление вопросов по содержанию лекции.

Руководство выполнением самостоятельной работы обучающихся:

1. Текущее собеседование и контроль
2. Консультации
3. Анализ, рецензирование, оценка, коррективы СРС
4. Перекрестное рецензирование
5. Дискуссия
6. Подведение итогов

Этапы и приемы СРС:

1. Подбор рекомендуемой литературы
2. Знакомство с вопросами плана семинарского занятия и методической разработки по данной теме
3. Определение вопросов, по которым нужно прочитать или законспектировать литературу
4. Составление схем, таблиц на основе текста лекций, учебника, монографии

Методы и формы организации самостоятельной работы обучающихся

Контрольная работа (КР)

Контрольные работы являются одной из основных форм текущего контроля преподавателем работы обучающегося.

Контрольная работа представляет собой письменный ответ на вопрос (решение задачи или выполнение конкретного задания), который рассматривается в рамках дисциплины.

Содержание ответа на поставленный вопрос включает:

1. показ автором знания теории вопроса и понятийного аппарата,
2. понимание механизма реально осуществляемой практики,
3. выделение ключевых проблем исследуемого вопроса и их решение.

Структура (план) письменной контрольной работы может иметь соответствующую рубрикацию.

Критерии оценки контрольной работы:

1. Знания и умения на уровне требований стандарта конкретной дисциплины: знание фактического материала, усвоение общих представлений, понятий, идей.
2. Характеристика реализации цели и задач исследования (новизна и актуальность поставленных в контрольной работе проблем, правильность формулирования цели, определения задач исследования, правильность выбора методов решения задач и реализации цели; соответствие выводов решаемым задачам, поставленной цели, убедительность выводов).

3. Степень обоснованности аргументов и обобщений (полнота, глубина, всесторонность раскрытия темы, логичность и последовательность изложения материала, корректность аргументации и системы доказательств, характер и достоверность примеров, иллюстративного материала, широта кругозора автора, наличие знаний интегрированного характера, способность к обобщению).

4. Качество полученных результатов (степень завершенности исследования, спорность или однозначность выводов).

5. Использование литературных источников.

6. Культура письменного изложения материала.

7. Культура оформления материалов работы.

Контрольные работы должны быть оформлены в соответствии с требованиями Алтайского филиала РАНХиГС.

Контрольные работы оцениваются преподавателем дисциплины по двухбалльной шкале (зачтено/незачтено) и хранятся на кафедре до промежуточного контроля по дисциплине.

Опрос (О)

При самостоятельной работе по подготовке к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с темой и списком вопросов по теме. Повторить лекционный материал по теме, отметить «проблемные» точки. Определить необходимую литературу из рекомендованной к курсу, так же, можно воспользоваться интернет – ресурсами и справочно-информационными системами. Сформировать тезисный список ответов на вопросы, со своими замечаниями и комментариями. обучающийся должен быть готов ответить на поставленные вопросы, аргументировать свой вариант ответа, ответить на дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя.

Критерии оценки устного опроса

Ответ обучающегося оценивается, исходя из следующих критериев:

- полнота, четкость, информационная насыщенность ответа;
- новизна используемой информации;
- знание и исследование научных источников, нормативных актов, юридической практики.

Оценивание устного опроса

Ответ обучающегося может быть оценен по 5-ти бальной шкале преподавателем, исходя из критериев оценки устного опроса.

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Практическое занятие подразумевает решение типовых задач, разбор определенных ситуаций. Подготовка к практическому (семинарскому) занятию начинается с тщательного ознакомления с условиями предстоящей работы, определившись с проблемой, привлекающей наибольшее внимание, следует обратиться к рекомендуемой литературе. В занятии участвует вся группа, а потому задание к практическому занятию распределяется на весь коллектив. Задание должно быть охвачено полностью, и рекомендованная литература должна быть освоена группой в полном объеме.

Для полноценной подготовки к практическому занятию чтения учебника крайне недостаточно – в учебных пособиях излагаются только принципиальные основы, в то время как в монографиях и статьях на ту или иную тему поднимаемый вопрос рассматривается с разных ракурсов или ракурса одного, но в любом случае достаточно подробно и глубоко. Тем не менее, для того, чтобы должным образом сориентироваться в сути задания, сначала следует ознакомиться с соответствующим текстом учебника – вне зависимости от того, предусмотрена ли лекция в дополнение к данному занятию или нет. Оценив задание, выбрав тот или иной сюжет, и подобрав соответствующую литературу, можно приступить собственно к подготовке к занятию.

Работа над литературой, статья ли это или монография, состоит из трёх этапов – чтения работы, её конспектирования, заключительного обобщения сути изучаемой работы.

Прежде, чем браться за конспектирование, скажем, статьи, следует её хотя бы однажды прочитать, чтобы составить о ней предварительное мнение, постараться выделить основную мысль или несколько базовых точек, опираясь на которые можно будет в дальнейшем работать с текстом. Конспектирование в общем виде может быть определено как фиксация основных положений и отличительных черт рассматриваемого труда.

Если программа занятия предусматривает работу с источником, то этой стороне подготовки к занятию следует уделить пристальное внимание. В сущности, разбор источника не отличается от работы с литературой – то же чтение, конспектирование, обобщение. Тщательная подготовка к практическим занятиям, как и к лекциям, имеет определяющее значение: занятие пройдёт так, как аудитория подготовилась к его проведению.

Готовясь к практическим занятиям, следует активно пользоваться справочной литературой: энциклопедиями, словарями, и др.

По окончании практического занятия к нему следует обратиться ещё раз, повторив выводы, сконструированные на занятии, проследив логику их построения, отметив положения, лежащие в их основе – для этого в течение занятия следует делать небольшие пометки.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

6.1. Основная 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, 2022. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511018>

2. Основы риск – менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В.Б. Минасян, Р. Марк. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 388 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510526>

3. Риск-менеджмент - основа устойчивости бизнеса: учебное пособие / А.Н. Ряховская, О.Г. Крюкова, М.О. Кузнецова, под ред. О.Г. Крюковой. — М.: Магистр: ИНФРА – М, 2022. — 256 с. — ISBN 978-5-16-106807-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа znanium.com [сайт]. — URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=435680>

4. Современные подходы к корпоративному риск-менеджменту: методы и инструменты / Д.В. Домашенко, Ю.Ю. Финогенова. — М.: Магистр: ИНФРА – М, 2019. — 304 с. — ISBN 978-5-16-104677-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа znanium.com [сайт]. — URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=337083>

6.2. Дополнительная литература

1. Управление инвестиционными проектами в условиях риска и неопределенности: учебное пособие для вузов / Л. Г. Матвеева, А. Ю. Никитаева, О. А. Чернова, Е. Ф. Щипанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 298 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04586-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471579>

2. Воронцовский, А. В. Управление рисками: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511534>

6.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

Для изучения нормативно-правовых актов целесообразно использовать возможности тематического поиска документов в справочных правовых системах:

- справочная правовая система «Гарант»: <http://www.garant.ru/>
- справочная правовая система «Гарант» (региональный компонент): <http://www.garant.ru/hotlaw/altai/>
- справочная правовая система «Консультант +»: <http://www.consultant.ru/>

6.4. Интернет-ресурсы

1. <http://www.minfin.ru/ru/> - Министерство финансов Российской Федерации (официальный сайт).
2. <http://www.nalog.ru/> - Федеральная налоговая служба (официальный сайт).
3. <http://www.roskazna.ru/> - Федеральное казначейство (официальный сайт).
4. <http://www.fedsfm.ru/> - Федеральная служба по финансовому мониторингу (официальный сайт).
5. <http://www.cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации (официальный сайт).
6. <http://www.ach.gov.ru> - Счетная палата Российской Федерации (официальный сайт).

6.5. Иные источники

1. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПБР): практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513175>
2. 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, 2022. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511958>

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Для обеспечения учебного процесса по Б1.В.07 «Риск-менеджмент» филиал располагает учебными аудиториями для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещениями для самостоятельной работы и помещениями для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

В Системе онлайн-обучения Алтайского филиала РАНХиГС создан курс на базе платформы Moodle. Для доступа к курсу студенты проходят процедуру регистрации. В курсе отражены модули и темы с учебными материалами и ссылками на литературные источники.

Для реализации программы филиал обладает вычислительным телекоммуникационным оборудованием и лицензионными программными продуктами Microsoft Office (Excel, Word, Outlook, PowerPoint и др.) и другими материально-техническими ресурсами, необходимыми для реализации дисциплины, в том числе доступом к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам.

Библиотека Алтайского филиала РАНХиГС имеет профильную библиографическую базу, оборудованный необходимой техникой читальный зал, имеет выход в Интернет.

Лекционные аудитории оснащены видеопроекционным оборудованием для проведения презентаций, а также средствами звуковоспроизведения; помещения для практических занятий укомплектованы учебной мебелью. Компьютеры во всех учебных аудиториях подключены к сети Интернет.

Студенты из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены печатными и электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.