

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ С.А. ЕСЕНИНА»

Утверждаю:  
Декан факультета экономики

 В.С. Отто

«31» августа 2020 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Разработка системы управления риском и капиталом**

Уровень основной профессиональной образовательной программы:

*магистратура*

Направление подготовки:

*38.04.01 Экономика*

Направленность (профиль) подготовки

*Бухгалтерский учет и  
бизнес-аналитика*

Форма обучения:

*заочная*

Сроки освоения ОПОП:

*нормативный, 2,5 года*

Факультет:

*экономики*

Кафедра: *бухгалтерского учета, налогообложения и экономического анализа*

Рязань, 2020

## **ВВОДНАЯ ЧАСТЬ**

### **1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Целью изучения дисциплины является формирование у обучающихся компетенций, обеспечивающих получение профессиональных умений и навыков идентификации, оценки и управления рисками и капиталом корпорации.

### **2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВУЗА**

**2.1.** Учебная дисциплина «Разработка системы управления риском и капиталом» относится к дисциплинам по выбору вариативной части Блока 1.

**2.2.** Для изучения данной учебной дисциплины необходимы следующие предшествующие дисциплины:

- *Микроэкономика (продвинутый уровень)*
- *Макроэкономика (продвинутый уровень)*
- *Бизнес-планирование на предприятии*

**2.3.** Перечень последующих учебных дисциплин, для которых необходимы знания, умения, владение, формируемые данной учебной дисциплиной:

- *Стратегическое управление*
- *Анализ банкротств и антикризисное управление*
- *Финансовый менеджмент*

## 2.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся общепрофессиональных (ОПК) и профессиональных (ПК) компетенций:

№ п/п	Номер/индекс компетенции	Содержание компетенции (или ее части)	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны:		
			Знать	Уметь	Владеть
1	2	3	4	5	6
1.	ОПК-3	Способностью принимать организационно-управленческие решения	<ul style="list-style-type: none"> <li>- специфику рисков деятельности корпораций</li> <li>- особенности классификации корпоративных рисков и методы их измерения</li> <li>- методы управления корпоративными рисками</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- находить, распознавать и описывать природу риска</li> <li>- определять уровень риска</li> <li>- определять направления модификации риска</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками анализа отчетности и операционной деятельности компании с целью идентификации рисков</li> <li>- навыками анализа коммерческой деятельности компании с целью анализа риска и своевременного принятия организационно-управленческого решения</li> </ul>
2.	ПК-12	Способностью разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности	<ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы управления рисками</li> <li>- концепцию и процесс управления рисками</li> <li>- методы мониторинга и анализа принятых управленческих решений в области корпоративных рисков</li> <li>- подходы к построению системы управления рисками (СУР)</li> <li>- методики оценки и процедур управления капиталом</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- количественно и качественно оценивать подверженность корпорации риску</li> <li>- строить карту рисков</li> <li>- оценивать степень риска принимаемых в корпорациях управленческих решений</li> <li>- намечать план взаимодействия с основными участниками СУР в соответствии с основными ролями риск-менеджера</li> <li>- ориентироваться в системах обеспечения управления финансовыми рисками компании</li> <li>- ориентироваться в процедурах проведения оценки достаточности капитала</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками разработки карты рисков корпорации</li> <li>- навыками выбора метода снижения корпоративных рисков и обоснования этого выбора на основе критериев социально-экономической эффективности</li> <li>- навыками разработки системы (структуры) управления риском</li> <li>- навыками разработки интегральных сценариев</li> </ul>

## 2.5 Карта компетенций дисциплины

КАРТА КОМПЕТЕНЦИЙ ДИСЦИПЛИНЫ					
НАИМЕНОВАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ Разработка системы управления риском и капиталом					
Цель дисциплины		Целью изучения дисциплины является формирование у обучающихся компетенций, обеспечивающих получение профессиональных умений и навыков идентификации, оценки и управления рисками и капиталом корпорации.			
В процессе освоения данной дисциплины студент формирует и демонстрирует следующие					
Общепрофессиональные компетенции:					
КОМПЕТЕНЦИИ		Перечень компонентов	Технологии формирования	Форма оценочного средства	Уровни освоения компетенции
ИНДЕКС	ФОРМУЛИРОВКА				
ОПК-3	Способностью принимать организационно-управленческие решения	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- специфику рисковой деятельности корпораций</li> <li>- особенности классификации корпоративных рисков и методы их измерения</li> <li>- методы управления корпоративными рисками</li> </ul> <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- находить, распознавать и описывать природу риска</li> <li>- определять уровень риска</li> <li>- определять направления модификации риска</li> </ul> <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками анализа отчетности и операционной деятельности компании с целью идентификации рисков</li> <li>- навыками анализа коммерческой деятельности компании с целью анализа риска и своевременного принятия организационно-управленческого решения</li> </ul>	<p>Лекционные занятия</p> <p>Практические занятия</p> <p>Самостоятельная работа</p>	Зачет	<p><b>ПОРОГОВЫЙ:</b></p> <p>Способен анализировать влияние внешних и внутренних рисков на финансовый результат деятельности корпораций</p> <p><b>ПОВЫШЕННЫЙ:</b></p> <p>способен анализировать влияние внешних и внутренних рисков на финансовый результат компаний с последующим принятием организационно-управленческих решений с учетом рисков</p>

Профессиональные компетенции:					
ПК-12	Способностью разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы управления рисками</li> <li>- концепцию и процесс управления рисками</li> <li>- методы мониторинга и анализа принятых управленческих решений в области корпоративных рисков</li> <li>- подходы к построению системы управления рисками (СУР)</li> <li>- методики оценки и процедур управления капиталом</li> </ul> <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- количественно и качественно оценивать подверженность корпорации риску</li> <li>- строить карту рисков</li> <li>- оценивать степень риска принимаемых в корпорациях управленческих решений</li> <li>- намечать план взаимодействия с основными участниками СУР в соответствии с основными ролями риск-менеджера</li> <li>- ориентироваться в системах обеспечения управления финансовыми рисками компании</li> <li>- ориентироваться в процедурах проведения оценки достаточности капитала</li> </ul> <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками разработки карты рисков корпорации</li> <li>- навыками выбора метода снижения корпоративных рисков и обоснования этого выбора на основе критериев социально-экономической эффективности</li> <li>- навыками разработки системы (структуры) управления риском</li> <li>- навыками разработки интегральных сценариев</li> </ul>	Лекционные занятия Практические занятия Самостоятельная работа	Зачет	<p><b>ПРОГОВЫЙ:</b> Способен дать качественно-количественную оценку корпоративным рискам. Ориентироваться в СУРиК.</p> <p><b>ПОВЫШЕННЫЙ:</b> Способен разработать карту рисков корпорации и выбрать методы снижения этих рисков, т.е. владеет навыками разработки управленческих решений. Способен разрабатывать системы (структуры) управления риском и интегральных сценариев</p>

## ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

### 1. ОБЪЕМ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		1/2
1	2	3
<b>1. Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)</b>	<b>16</b>	<b>16</b>
В том числе:		
Лекции (Л)	6	6
Практические занятия (ПЗ), Семинары (С)	10	10
Лабораторные работы (ЛР)		
<b>2. Самостоятельная работа студента (всего)</b>	<b>88</b>	<b>88</b>
В том числе		
<i>СРМ в семестре:</i>		
Курсовая работа	КП	
	КР	
<b>Другие виды СРМ:</b>		
- изучение основной и дополнительной литературы	46	46
- подготовка к собеседованию	40	40
- подготовка к зачету	2	2
<i>СРМ в период сессии</i>		
Вид промежуточной аттестации	зачет (З), зачет с оценкой (ЗО)	<b>4</b>
	экзамен (Э)	<b>4</b>
ИТОГО: Общая трудоемкость	часов	<b>108</b>
	зач. ед.	<b>3</b>

Дисциплина реализуется частично с применением дистанционных образовательных технологий (Moodle, Zoom)

## 2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Содержание разделов учебной дисциплины

№ семестра	№ раздела	Наименование раздела учебной дисциплины	Содержание раздела в дидактических единицах
1	2	3	4
1/2	1.	Определение риска	Экономическая сущность и классификация финансовых рисков предприятия. Управление финансовыми рисками. Отношение к риску, владелец риска, установление контекста, внешний и внутренний контекст, источник риска, события и последствия.
1/2	2.	Основные элементы процесса управления рисками	Идентификация и описание риска. Базовые теории и законы рискологии. Оценка и анализ риска. Количественные и экспертные методы, их комбинирование. Принятие решения по воздействию на риск. Разработка мер контроля риска, мероприятий по управлению рисками, программы риск-менеджмента. Отчетность по управлению рисками, мониторинг и оценка эффективности процесса управления рисками.
1/2	3.	Культура управления рисками	Культура управления рисками в организации, принципы и методология изменений. Психология управления рисками. Психология принятия решений в условиях неопределенности. Работа с личностными факторами управления рисками при принятии решений и с организационной культурой
1/2	4.	Управление финансовыми рисками и обеспечение финансовой безопасности предприятия	Угрозы финансовой безопасности предприятия и классификация финансовых рисков. Формирование универсальной системы управления финансовыми рисками и обеспечения финансовой безопасности предприятия. Факторы систематизации финансовых рисков угроз промышленного предприятия. Алгоритм и инструментарий управления (минимизации) финансовых рисков Оценка финансовых рисков на основе анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Оценка эффективности инвестиционных проектов с позиции риска Карта рисков, методология ранжирования блоков/факторов риска, построение карты безразличия, построение кривых безразличия, идентификация риска, анализ риска, определение степени риска. Конкурентная разведка.
1/2	5.	Обработка риска	Выбор опций обработки риска, подготовка и внедрение планов обработки риска, мониторинг и анализ, запись процессов риск менеджмента, методы воздействия на риск.
1/2	6.	Принцип пропорциональности в системе управления рисками и капиталом (СУРиК). Управление капиталом.	Разработка и внедрение системы управления рисками организации. Предпосылки применения принципа пропорциональности и его влияние на организацию управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы. Применение принципа к организации СУРиК. Методы и процедуры управления капиталом. Процедуры оценки достаточности капитала.

1/2	7.	Системы обеспечения управления финансовыми рисками компании	Система информационного обеспечения управления финансовыми рисками компании. Система риск-анализа, риск-планирования и риск-контроллинга финансовой деятельности компании.
-----	----	---	--



## 2.2. Разделы учебной дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля

№ семестра	№ раздела	Наименование темы учебной дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу магистрантов (в часах)				
			Л	ЛР	ПЗ/С	СРМ	всего
1	2	3	4	5	6	7	8
1/2	<b>1.</b>	Определение риска	0,5		0,5	14	15
	<b>2.</b>	Основные элементы процесса управления рисками	0,5		0,5	14	15
	<b>3.</b>	Культура управления рисками	1		1	16	18
	<b>4.</b>	Управление финансовыми рисками и обеспечение финансовой безопасности предприятия	1		2	10	14
	<b>5.</b>	Обработка риска	1		2	12	14
	<b>6.</b>	Принцип пропорциональности в системе управления рисками и капиталом (СУРиК). Управление капиталом.	1		2	12	14
	<b>7.</b>	Системы обеспечения управления финансовыми рисками компании	1		2	10	14
	<b>Зачет</b>						<b>4</b>
	<b>Итого за семестр 2з</b>		<b>6</b>		<b>10</b>	<b>88</b>	<b>104</b>
	<b>ИТОГО</b>						<b>108</b>

### 3. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТА

#### 3.1. Виды СРМ

№ семестра	№ раздела	Наименование темы учебной дисциплины	Виды СРМ	Всего часов
1/2	1	Определение риска	Изучение основной и дополнительной литературы Подготовка к собеседованию	8 6
1/2	2	Основные элементы процесса управления рисками	Изучение основной и дополнительной литературы Подготовка к собеседованию	8 6
1/2	3	Культура управления рисками	Изучение основной и дополнительной литературы Подготовка к собеседованию	8 8
1/2	4	Управление финансовыми рисками и обеспечение финансовой безопасности предприятия	Изучение основной и дополнительной литературы Подготовка к собеседованию	6 4
1/2	5	Обработка риска	Изучение основной и дополнительной литературы Подготовка к собеседованию	6 6
1/2	6	Принцип пропорциональности в системе управления рисками и капиталом (СУРиК). Управление капиталом.	Изучение основной и дополнительной литературы Подготовка к собеседованию	6 6
1/2	7	Системы обеспечения управления финансовыми рисками компании	Изучение основной и дополнительной литературы Подготовка к собеседованию Подготовка к зачету	4 4 2
<b>Итого в семестре</b>				<b>88</b>

3.2. График работы студента (заполняется только для очной формы обучения)

### 3.3. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Самостоятельная работа, наряду с аудиторными занятиями, является неотъемлемой частью изучения дисциплины «Разработка системы управления риском и капиталом».

Приступая к изучению дисциплины, магистранты должны ознакомиться с учебной программой, учебной, научной и методической литературой, имеющейся в библиотеке, получить в библиотеке рекомендованные учебники и учебно-методические пособия, завести тетради для конспектирования лекций и практических занятий.

В ходе самостоятельной работы изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, научными статьями и материалы исследований в данной области. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы.

При подготовке к зачету повторять пройденный материал в строгом соответствии с учебной программой, примерным перечнем учебных вопросов, выносящихся на зачет и содержащихся в данной программе. Использовать конспект лекций и литературу, рекомендованную преподавателем. Обратить особое внимание на темы учебных занятий, пропущенных студентом по разным причинам. При необходимости обратиться за консультацией и методической помощью к преподавателю.

В процесс освоения дисциплины включаются два вида самостоятельной работы:

- аудиторная;
- внеаудиторная.

*Аудиторная самостоятельная работа* по дисциплине выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

*Внеаудиторная самостоятельная работа* выполняется студентом по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

Содержание внеаудиторной самостоятельной работы определяется в соответствии с рекомендуемыми видами заданий согласно рабочей программе учебной дисциплины.

Видами заданий для внеаудиторной самостоятельной работы являются:

- для овладения знаниями: чтение текста (учебника, дополнительной литературы, нормативных документов), составление плана текста, конспектирование текста, выписки из текста, учебно-исследовательская работа, использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернета и др.

- для закрепления и систематизации знаний: работа с конспектом лекции, обработка текста, повторная работа над учебным материалом, (составление плана, составление таблиц для систематизации учебного материала, ответ на контрольные вопросы, заполнение рабочей тетради,

аналитическая обработка текста),

подготовка мультимедиа сообщений/докладов к выступлению на семинаре, подготовка реферата, тестирование и др.

- для формирования умений: решение практических ситуационных задач, решение тестов и т.д.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами обучающихся в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений студентов.

Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся может осуществляться в пределах времени, отведенного на обязательные учебные занятия по дисциплине и внеаудиторную самостоятельную работу студентов по дисциплине, может проходить в письменной, устной или смешанной форме.

Для оптимизации организации и повышения качества обучения студентам рекомендуется руководствоваться следующими методическими рекомендациями, размещёнными на официальном сайте:

1. Мартишина Н.В. Электронный образовательный ресурс «Самостоятельная работа студентов»: свидетельство о регистрации ресурса № 20418 / Мартишина Н.В., Еремкина О.В.; Ряз. гос. ун-т им. С.А. Есенина. – Дата регистрации 21.10.2014.  
– Объем 196 Мб (200704 Кб).

#### **4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (см. Фонд оценочных средств)**

**4.1. Рейтинговая система оценки знаний обучающихся по учебной дисциплине не используется**

#### **5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

## 5.1. Основная литература

№ п/п	Автор (ы), наименование, место издания и издательство, год	Используется при изучении и разделов	Семестр	Количество экземпляров	
				В библиотеке	На кафедре
1	2	3	4	5	6
1.	Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юрайт, 2020. – 365 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <a href="http://www.biblio-online.ru/bcode/450164">http://www.biblio-online.ru/bcode/450164</a> (дата обращения: 12.10.2020). – ISBN 978-5-9916-3502-8. – Текст: электронный. (дата обращения: 31.08.2020).	1-5	1/2	ЭБС	
2.	Шапкин, А. С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: учебник / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 5-е изд. – Москва: Дашков и Ко, 2012. – 880 с. – Доп. Мин. образования и науки РФ. – ISBN 978-5-394-01600-4. – Текст: непосредственный.	1-5	1/2	50	
3.	Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования / А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. – 2-е изд., стер. – Москва: Директ-Медиа, 2017. – 554 с.: ил., схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=273678">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=273678</a> (дата обращения: 12.10.2020). – Библиогр.: с. 547. – ISBN 978-5-4475-9318-6. – DOI 10.23681/273678. – Текст : электронный. (дата обращения: 31.08.2020).	1-7	1/2	ЭБС	

## 5.2 Дополнительная литература

№ п/п	Автор (ы), наименование, место издания и издательство, год	Используется при изучении разделов	Семестр	Количество экземпляров	
				В библиотеке	На кафедре
1	2	3	4	5	6
1.	Гончаренко, Л. П. Риск-менеджмент: учебное пособие / Л. П. Гончаренко, С. А. Филин – Москва: КноРус, 2019. – 215 с. – (бакалавриат и магистратура). – Режим доступа: по подписке. – URL: <a href="https://book.ru/book/930474">https://book.ru/book/930474</a> (дата обращения: 12.10.2020). – ISBN 978-5-406-06784-0. – Текст: электронный. (дата обращения: 31.08.2020).	1-5	1/2	ЭБС	
2.	Вишняков, Я. Д. Общая теория рисков: учебное пособие / Я. Д. Вишняков, Н. Н. Радаев. – 2-е изд., испр. – Москва: Академия, 2008. – 368 с. – (Высшее профессиональное образование). – Доп. УМО. - Библиогр.: с. 357-358. – ISBN 978-5-7695-5396-7. – Текст: непосредственный.	1-3	1/2	10	
	Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент: учебник / В. Н.	1-5	1/2	5	

3.	Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский; Высшая школа финансов и менеджмента Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – Москва: Юрайт, 2016. – 353 с. – (Авторский учебник). – Рек. УМО. – Библиогр.: с. 352-353. – ISBN 978-5-9916-6469-1. – Текст: непосредственный.				
4.	Круи, М. Основы риск-менеджмента: учебное пособие: пер. с англ. / М. Круи, Д. Галай, Р. Марк; научный редактор В. Б. Минасян; Высшая школа финансов и менеджмента РАНХиГС при Президенте РФ. – Москва: Юрайт, 2015. – 390 с. – ISBN 978-5-9916-3720-6. – ISBN 0-07-142966-2. – Текст : непосредственный.	1-5	1/2	5	

### 5.3. Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

1. Polpred.com Обзор СМИ [Электронный ресурс]: сайт. – Доступ после регистрации из любой точки, имеющей доступ к Интернету. – Режим доступа: <http://polpred.com> (дата обращения: 20.08.2020).

2. Royal Society of Chemistry journals [Электронный ресурс]: база данных. – Доступ к полным текстам архива научных журналов из сети РГУ имени С. А. Есенина. – Режим доступа: <http://pubs.rsc.org/en/Journals?key=Title&value=Current> (дата обращения: 20.08.2020).

3. ГАРАНТ [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>, свободный (дата обращения: 20.08.2020).

4. КОДЕКС [Электронный ресурс]: информационно-правовая система. – Режим доступа: <http://www.kodeks.ru/>, свободный (дата обращения: 20.08.2020).

5. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный (дата обращения: 20.08.2020).

6. Научная библиотека РГУ имени С. А. Есенина [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: <http://library.rsu.edu.ru>, свободный (дата обращения: 20.08.2020).

7. Университетская библиотека ONLINE [Электронный ресурс]: электронная библиотека. – Доступ к полным текстам по паролю. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/> (дата обращения: 20.08.2020).

8. Электронный каталог НБ РГУ имени С. А. Есенина [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах литературы, поступающих в фонд НБ РГУ имени С.А. Есенина. – Рязань, 1990. – Режим доступа: <http://library.rsu.edu.ru/marc>, свободный (дата обращения: 20.08.2020).

20.08.2020).

9. Юрайт [Электронный ресурс]: электронная библиотека. – Доступ к полным текстам по паролю. – Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru> (дата обращения: 20.08.2020).

#### **5.4. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины:**

1. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: научная электронная библиотека. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>, свободный (дата обращения: 20.08.2020).

2. БУХ.1С [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: <https://buh.ru/>, свободный (дата обращения: 20.08.2020).

3. Всем, кто учится [Электронный ресурс]: образовательный сайт. – Режим доступа: <http://www.alleng.ru/>, свободный (дата обращения: 20.08.2020).

4. Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://www.ipbr.org/>, свободный (дата обращения: 20.08.2020).

5. Клерк.ру [Электронный ресурс]: сайт для бухгалтеров. – Режим доступа: <http://www.klerk.ru/>, свободный (дата обращения: 20.08.2020).

6. Министерство образования и науки РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://минобрнауки.рф/>, свободный (дата обращения: 20.08.2020).

7. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/>, свободный (дата обращения: 20.08.2020).

8. МФСО ФМ [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: <http://www.msfofm.ru/>, свободный (дата обращения: 20.08.2020).

9. Российская государственная библиотека [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://www.rsl.ru/>, свободный (дата обращения: 20.08.2020).

10. Российская национальная библиотека [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.nlr.ru/>, свободный (дата обращения: 20.08.2020).

11. Центр начального обучения МФСО [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: <http://allmsfo.ru/>, свободный (дата обращения: 20.08.2020).

#### **5.5 Периодические издания**

1. Международный бухгалтерский учет: научно-практический и теоретический журнал – Режим доступа: по подписке. – URL:

[http://biblioclub.ru/index.php?page=journal\\_red&jid=570515](http://biblioclub.ru/index.php?page=journal_red&jid=570515) (дата обращения: 20.08.2020).

2. Проблемы учета и финансов – Режим доступа: <https://elibrary.ru/contents.asp?id=36273070> (дата обращения: 20.08.2020).

3. Главбух [Электронный ресурс]: сайт журнала. [Электронный ресурс]: <https://www.glavbukh.ru/>, свободный (дата обращения: 20.08.2020).

4. Главная книга [Электронный ресурс]: сайт журнала. – Режим доступа: <http://glavkniga.ru/>, свободный (дата обращения: 20.08.2020).

5. Бухгалтерский учет [Электронный ресурс]: сайт журнала. – Режим доступа: <http://www.buhgalt.ru/>, свободный (дата обращения: 20.08.2020).

## **6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

6.1. Требования к аудиториям (помещениям, местам) для проведения занятий: Стандартно оборудованные лекционные аудитории и аудитории для проведения практических занятий.

6.2. Требования к оборудованию рабочих мест преподавателя и обучающихся: Видеопроектор, ноутбук или стационарный компьютер или стационарный компьютер, переносной или стационарный экран. В аудиториях должны быть установлены средства LibreOffice или аналогичные.

6.3. Требования к специализированному оборудованию: отсутствуют

## **7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ (заполняется только для ФГОС ВПО)**

## **8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Вид учебных занятий	Организация деятельности студента
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии. Уделить внимание следующим понятиям: карта рисков, методология ранжирования блоков/факторов риска, построение карты безразличия, построение кривых безразличия, идентификация риска, анализ риска, определение степени риска, конкурентная разведка, интегральные сценарии, агрегирование и корреляция, принципы пропорциональности к организации СУРиК.



Практические занятия	При подготовке к практическим занятиям обучающийся должен: изучить рекомендуемую литературу, необходимые нормативно-правовые документы; изучить конспекты лекций. Решение ситуационных задач: анализ отчетности и операционной деятельности компании с целью идентификации рисков, анализ коммерческой деятельности компании с целью анализа риска и своевременного принятия организационно-управленческого решения. Контроль за усвоением пройденного материала путем прохождения собеседования и тестирования.
Подготовка к зачету	При подготовке к зачету необходимо ориентироваться на конспекты лекций, материал, пройденный в рамках практических занятий, реферативный материал и рекомендуемую литературу.

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

1. Проверка домашних заданий и консультирование посредством электронной почты.
2. Использование слайд-презентаций при проведении лекционных и практических занятий.

## **10. ТРЕБОВАНИЯ К ПРОГРАММНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА**

### **Стандартный набор ПО (в компьютерных классах):**

Название ПО	№ лицензии
Операционная система WindowsPro	Договор №65/2019 от 02.10.2019
Антивирус Kaspersky Endpoint Security	Договор № 14-3К-2020 от 06.07.2020г.
Офисное приложение Libre Office	Свободно распространяемое ПО
Архиватор 7-zip	Свободно распространяемое ПО
Браузер изображений Fast Stone ImageViewer	Свободно распространяемое ПО
PDF ридер Foxit Reader	Свободно распространяемое ПО
Медиа проигрыватель VLC mediaplayer	Свободно распространяемое ПО
Запись дисков Image Burn	Свободно распространяемое ПО
DJVU браузер DjVuBrowser Plug-in	Свободно распространяемое ПО

### **Стандартный набор ПО (для кафедральных ноутбуков):**

Название ПО	№ лицензии
-------------	------------

Операционная система Windows <sup>1</sup>	
Антивирус Kaspersky Endpoint Security	Договор № 14-ЗК-2020 от 06.07.2020г.
Офисное приложение Libre Office	Свободно распространяемое ПО
Архиватор 7-zip	Свободно распространяемое ПО
Браузер изображений Fast Stone ImageViewer	Свободно распространяемое ПО
PDF ридер Foxit Reader	Свободно распространяемое ПО
Медиа проигрыватель VLC mediaplayer	Свободно распространяемое ПО
Запись дисков Image Burn	Свободно распространяемое ПО
DJVU браузер DjVuBrowser Plug-in	Свободно распространяемое ПО

При реализации дисциплины с применением (частичным применением) дистанционных образовательных технологий используются:

- вебинарная платформа Zoom (договор б/н от 10.10.2020г.);
- система электронного обучения Moodle (свободно распространяемое ПО)

---

<sup>1</sup> Информация об операционной системе Windows, установленной на кафедральных ноутбуках, размещена на лицензионных наклейках на ноутбуках.

## Приложение 1

### Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

*Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине для промежуточного контроля успеваемости*

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины	Код контролируемой компетенции или её части	Наименование оценочного средства
1.	Определение риска	ОПК-3, ПК-12	Зачет
2.	Основные элементы процесса управления рисками		
3	Культура управления рисками		
4	Управление финансовыми рисками и обеспечение финансовой безопасности предприятия		
5.	Обработка риска		
6.	Принцип пропорциональности в системе управления рисками и капиталом (СУРиК). Управление капиталом.		
7.	Системы обеспечения управления финансовыми рисками компании		

### ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Индекс компетенции	Содержание компетенции	Элементы компетенции	Индекс элемента
ОПК-3	Способностью принимать организационно-	<b>знать</b>	
		1. специфику рискованной деятельности корпораций	ОПК3 31

	управленческие решения	2. особенности классификации корпоративных рисков и методы их измерения	ОПК3 32
		3. методы управления корпоративными рисками	ОПК3 33
		<b>уметь</b>	
		1. находить, распознавать и описывать природу риска	ОПК3 У1
		2. определять уровень риска	ОПК3 У2
		3. определять направления модификации риска	ОПК3 У3
		<b>владеть</b>	
		1. навыками анализа отчетности и операционной деятельности компании с целью идентификации рисков	ОПК3 В1
		2. навыками анализа коммерческой деятельности компании с целью анализа риска и своевременного принятия организационно-управленческого решения	ОПК3 В2
		ПК-12	Способностью разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности
1. принципы управления рисками	ПК12 31		
2. концепцию и процесс управления рисками	ПК12 32		
3. методы мониторинга и анализа принятых управленческих решений в области корпоративных рисков	ПК12 33		
4. подходы к построению системы управления рисками (СУР)	ПК12 34		
5. методики оценки и процедур управления капиталом	ПК12 35		
<b>уметь</b>			
1. количественно и качественно оценивать подверженность корпорации риску	ПК12 У1		
2. строить карту рисков	ПК12 У2		
3. оценивать степень риска принимаемых в корпорациях управленческих решений	ПК12 У3		
4. намечать план взаимодействия с основными участниками СУР в соответствии с основными ролями риск-менеджера	ПК12 У4		
5. ориентироваться в системах обеспечения управления финансовыми рисками компании	ПК12 У5		

	6. ориентироваться в процедурах проведения оценки достаточности капитала	ПК12 У6
	<b>Владеть</b>	
	1. навыками разработки карты рисков корпорации	ПК12 В1
	2. навыками выбора метода снижения корпоративных рисков и обоснования этого выбора на основе критериев социально-экономической эффективности	ПК12 В2
	3. навыками разработки системы - (структуры) управления риском	ПК12 В3
	4. навыками разработки интегральных сценариев	ПК12 В4

## КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ (зачет)

№	Содержание оценочного средства	Индекс оцениваемой компетенции и ее элементов
1.	Понятия риска и неопределенности	ОПК3 31
2.	Причины возникновения риска	ОПК3 31 33
3.	Внутренние и внешние факторы риска	ОПК3 31
4.	Понятие риск-менеджмента	ОПК3 32
5.	Отношение к риску, владелец риска	ОПК3 31 ПК12 31
6.	Классификация риска	ОПК3 32 33 У1
7.	Система управления рисками на предприятии.	ОПК3 33 33 В1 В2 ПК12 31 32 33
8.	Определение критериев риска	ОПК3 31 У1 У2 В1 В2 ПК12 33 У3
9.	Оценка риска.	ОПК3 В2 ПК12 33 У1 У3
10.	Принципы управления рисками	ОПК3 33 33 У2 ПК12 31 32 У3
11.	Концепция риск-менеджмента	ОПК3 31 33 ПК12 32 У2 У3 В1
12.	Внедрение риск-менеджмента	ОПК3 31 33 ПК12 У2 В1
13.	Методы оценки рисков	ОПК3 В2 ПК12 33 У1 У3
14.	Диагностика рисков	ОПК3 В2 ПК12 33 У1 У3
15.	Методология ранжирования блоков/факторов риска	ОПК3 У2 В1 В2 ПК12 У1
16.	Построение кривых безразличия	ОПК3 У2 ПК12 33 У1
17.	Методы воздействия на риск	ОПК3 33
18.	Риски организационной структуры управления	ОПК3 33 У2 ПК12 33 У1
19.	Оценка и прогнозирование риска	ОПК3 33 В2 ПК12 32 У1
20.	Концепция рисковой стоимости VaR	ОПК3 33 В2 ПК12 32 У1
21.	Взаимосвязь рыночного равновесия на изменение коммерческого риска.	ОПК3 У2 В1 В2 ПК12 У1
22.	Влияние факторов рыночного равновесия на изменение коммерческого риска	ОПК3 У2 В1 В2 ПК12 У1
23.	Связь финансового и операционного рычага с совокупным риском	ОПК3 33 В1 В2 ПК12 У1
24.	Управление рыночными рисками	ОПК3 33 ПК12 31 33 У1 У3 В2
25.	Управление риском ликвидности	ОПК3 33 ПК12 31 33 У1 У3 В2
26.	Управление кредитными рисками	ОПК3 33 ПК12 31 33 У1 У3 В2
27.	Профилактика кредитных рисков	ОПК3 33 ПК12 31 33 У1 У3 В2
28.	Управление операционными рисками	ОПК3 33 ПК12 31 33 У1 У3 В2
29.	Управление рисками внешней среды	ОПК3 33 ПК12 31 33 У1 У3 В2
30.	Модификация рисков	ОПК3 У3 ПК12 В2
31.	Методы и процедуры управления капиталом	ПК12 35 У6 В4
32.	Стресс-тестирование и интегральные сценарии	ПК12 35 У6 В4
33.	Агрегирование и корреляция	ПК12 35 У6 В4
34.	Применение принципа пропорциональности к организации СУРиК	ПК12 34 У4 В3
35.	Применение принципа пропорциональности к организации СУРиК банковских групп	ПК12 34 У4 В3
36.	Распределенный и централизованный подходы к построению СУР	ПК12 34 В3
37.	Основные роли риск-менеджера в СУР, практика взаимодействия с основными участниками	ПК12 34 У4 В3
38.	Система информационного обеспечения управления	ПК12 34 У5 В3

	финансовыми рисками предприятия	
39.	Система Риск-анализа финансовой деятельности предприятия	ПК12 34 У5 В3
40.	Система Риск-планирования и Риск-контроллинга финансовой деятельности предприятия	ПК12 34 У5 В3

## ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

(Шкалы оценивания)

Результаты выполнения обучающимся заданий на зачете оцениваются по шкале «зачтено» - «не зачтено».

В основе оценивания лежат критерии порогового и повышенного уровня характеристик компетенции, формируемой на учебных занятиях по дисциплине **«Разработка системы управления риском и капиталом»** (Таблица 2.5 рабочей программы дисциплины).

Результат зачета	Критерии
«зачтено»	Обучающийся достиг порогового уровня, показал знания основных положений учебной дисциплины, умение решать конкретные практические задачи
«не зачтено»	обучающийся не достиг порогового уровня, демонстрирует непонимание проблемы, не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ С.А. ЕСЕНИНА»

Утверждаю:  
Декан факультета экономики



В.С. Отто

«31» августа 2020 г.

**АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ  
«РАЗРАБОТКА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ И  
КАПИТАЛОМ»**

Направление подготовки  
38.04.01 Экономика

Направленность (профиль)  
Бухгалтерский учет и бизнес-аналитика

Квалификация  
магистр

Форма обучения:  
заочная

Рязань, 2020



## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью изучения дисциплины является формирование у обучающихся компетенций, обеспечивающих получение профессиональных умений и навыков идентификации, оценки и управления рисками и капиталом корпорации.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОПОП ВУЗА

Дисциплина Б1.В.ДВ.01.02 «Разработка системы управления риском и капиталом» относится к дисциплинам по выбору вариативной части Блока 1. Дисциплина изучается на 2 курсе.

**3. Трудоемкость дисциплины:** 3 зачетных единицы, 108 академических часа.

**4. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

№ п/п	Номер/индекс компетенции	Содержание компетенции (или ее части)	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине В результате изучения дисциплины обучающиеся должны:		
			Знать	Уметь	Владеть (навыками)
1	2	3	4	5	6
1.	ОПК-3	Способностью принимать организационно-управленческие решения	Знать: - специфику рисковей деятельности корпораций - особенности классификации корпоративных рисков и методы их измерения - методы управления корпоративными рисками	Уметь: - находить, распознавать и описывать природу риска - определять уровень риска - определять направления модификации риска	Владеть: - навыками анализа отчетности и операционной деятельности компании с целью идентификации рисков - навыками анализа коммерческой деятельности компании с целью анализа риска и своевременного принятия организационно-управленческого решения
2.	ПК-12	Способностью разрабатывать варианты	Знать: - принципы управления рисками	Уметь: - количественно и качественно оценивать	Владеть: - навыками разработки карты рисков

		<p>управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности</p>	<p>- концепцию и процесс управления рисками  - методы мониторинга и анализа принятых управленческих решений в области корпоративных рисков  - подходы к построению системы управления рисками (СУР)  - методики оценки и процедур управления капиталом</p>	<p>подверженность корпорации риску  - строить карту рисков  - оценивать степень риска принимаемых в корпорациях управленческих решений  - намечать план взаимодействия с основными участниками СУР в соответствии с основными ролями риск-менеджера  - ориентироваться в системах обеспечения управления финансовыми рисками компании  - ориентироваться в процедурах проведения оценки достаточности капитала</p>	<p>корпорации  - навыками выбора метода снижения корпоративных рисков и обоснования этого выбора на основе критериев социально-экономической эффективности  - навыками разработки системы - (структуры) управления риском  - навыками разработки интегральных сценариев</p>
--	--	---	--	--	---

## 5. Форма промежуточной аттестации и семестр (ы) прохождения

Зачет 2 курс, 1/3 семестр

Дисциплина реализуется частично с применением дистанционных образовательных технологий- Zoom, Skype, ЭИОС РГУ имени С. А. Есенина.