

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)

Институт экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ:
Директор Института
экономики и менеджмента


_____ Е.В. Нехода
« 20 » _____ 2023 г.


Рабочая программа дисциплины

Управление рисками и комплаенс

по направлению подготовки

38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) подготовки:
«Финансы и учет в организациях»

Форма обучения
Очная

Квалификация
Магистр

Год приема
2022

Код дисциплины в учебном плане: Б1.В.ДВ.04.02

СОГЛАСОВАНО:
Руководитель ОП
_____ Л.И. Ткаченко

Председатель УМК
_____ М.В. Герман

Томск – 2023

1. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины (модуля)

Целью освоения дисциплины является формирование следующих компетенций:

– ПК-1 – Способен планировать и организовывать деятельность, связанную с оказанием услуг по постановке, восстановлению и ведению бухгалтерского и налогового учета, составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, консолидированной финансовой отчетности, налоговых расчетов и деклараций.

Результатами освоения дисциплины являются следующие индикаторы достижения компетенций:

ПК-1.3. Оценивает риски коммерческой организации.

2. Задачи освоения дисциплины

- изучить современные методы идентификации, оценки и анализа рисков;
- освоить аппарат современных методов управления рисками;
- сформировать навыки разработки противорисковых мероприятий с целью сокращения потенциальных потерь организации;
- овладеть навыками построения комплаенс-менеджмента как системы обеспечения соответствия операционных процессов организации нормативно-правовой базе и стандартам ведения бизнеса.

3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений, предлагается обучающимся на выбор.

4. Семестр(ы) освоения и форма(ы) промежуточной аттестации по дисциплине

Семестр 4, зачет

5. Входные требования для освоения дисциплины

Для успешного освоения дисциплины требуются результаты обучения по следующим дисциплинам: «Системное и критическое мышление», «Управление проектами», «Оценка бизнеса».

6. Язык реализации

Русский

7. Объем дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 часов, из которых:

– лекции: 8 ч.;

– практические занятия: 20 ч.;

Объем самостоятельной работы студента определен учебным планом.

8. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам

Тема 1. Основы теории управления рисками

Природа современных рисков. Историческая эволюция управления рисками. Риск как объект диагностики, оценки и управления. Риски и шансы: классификация, иерархические уровни, критерии оценки, структура.

Тема 2. Риски (шансы): классификация, иерархические уровни, критерии оценки, структура, методы определения и оценки

Классический подход к классификации рисков (признаки классификации и формы). Период актуализации и степень неопределенности будущих результатов и последствий активности. Иерархические уровни шансов и рисков. Классификация рисков и шансов. Критерии оценки и сравнения рисков и шансов.

Тема 3. Организация управления рисками

Классификация методов управления рисками. Функции управления рисками руководителей высшего звена. Функции управления рисками в деятельности отдельных подразделений организации. Функции специализированного органа управления рисками. Меры риск-менеджмента. Структура программы управления рисками. Макет программы управления рисками и ее финансирование. Построение программы управления рисками. Разработка мер реагирования: избежание, снижение, принятие рисков. Основные инструменты риск-менеджмента.

Тема 4. Комплаенс-менеджмент

Понятие комплаенс. Виды и источники комплаенс-рисков. Функции комплаенс-менеджера. Комплаенс-культура и комплаенс-среда. Комплаенс и корпоративное управление.

9. Текущий контроль по дисциплине

Текущий контроль по дисциплине проводится путем контроля посещаемости, решения кейсов и задач, тестов по лекционному материалу, выполнения домашних индивидуальных заданий (эссе), и фиксируется в форме контрольной точки не менее одного раза в семестр. Вклад результатов текущего контроля в итоговой оценке по дисциплине составляет – 60 баллов (60%).

Оценивающие мероприятия	Кол-во	Баллы
Посещение занятий	28 час.	10
Опрос	5	10
Тест	2	10
Контрольная работа	3	30
ИТОГО		60

10. Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации

Зачет с оценкой в 4 семестре проводится в комбинированной форме. Продолжительность зачета по времени не регламентируется.

Первая часть зачета заключается во взаимном рецензировании (на основе рубрик) индивидуальных эссе, размещенных студентами в электронном учебном курсе по дисциплине в электронном университете «Moodle» - <https://moodle.tsu.ru/course/view.php?id=28307>. Кроме выставления баллов за предложенным рубрикам, студенты дают развернутую оценку проверяемого эссе в свободной форме.

Вторая часть зачета представляет собой презентацию и публичную защиту индивидуальной итоговой работы по курсу (с учетом обратной связи, полученной по итогам взаимного рецензирования), включает ответы на вопросы рецензентов эссе, слушателей и преподавателя.

Результаты зачета определяются в соответствии с балльно-рейтинговой системой – максимум 40 баллов за зачет (40%): на основе балльно-рейтинговой системы:

Критерии выставления баллов за зачет:

Баллы	Характеристика
40 баллов	Эссе своевременно размещено для взаимного рецензирования. На него получено 3 положительных рецензии. В случае наличия замечаний к эссе, к защите в работу внесены корректировки, и (или) авторская позиция дополнительно аргументирована. К защите представлена высокоинформативная презентация, в устном докладе она подробно пояснена. Интерпретация полученных результатов убедительна. Даны полные ответы на вопросы.
30 баллов	Эссе своевременно размещено для взаимного рецензирования. На него получено преимущественно положительных рецензии. К защите в работу внесены основные корректировки, и (или) авторская позиция дополнительно аргументирована. К защите представлена презентация, в устном докладе она в основном пояснена. Интерпретация полученных результатов в целом убедительна. Даны ответы на основные вопросы.
20 баллов	Эссе своевременно размещено для взаимного рецензирования. На него получена как минимум 1 положительная рецензия. К защите в работу внесены частичные корректировки, и (или) авторская позиция дополнительно аргументирована. К защите представлена презентация, в устном докладе она частично пояснена. Даны фрагментарные ответы на вопросы. Интерпретация полученных результатов не вполне убедительна.
10 баллов	Эссе размещено для взаимного рецензирования с опозданием. На него получены менее 3 рецензий. К защите в работу не внесены корректировки, и (или) авторская позиция слабо аргументирована. К защите представлена презентация, которая лишь частично раскрывает результаты работы. Была предпринята попытка интерпретации полученных результатов. Даны фрагментарные ответы на вопросы.

Итоговая оценка по дисциплине складывается из результатов текущего контроля (60%) и результатов промежуточной аттестации (40%) и составляет максимум 100 баллов.

Баллы	Итоговая оценка
85-100 баллов	«Отлично»
70-84 балла	«Хорошо»
55-69 баллов	«Удовлетворительно»
54 балла и менее	«Неудовлетворительно»

11. Учебно-методическое обеспечение

а) Электронный учебный курс по дисциплине в электронном университете «Moodle»

<https://moodle.tsu.ru/course/view.php?id=28307>

б) Оценочные материалы текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине.

Примерный перечень теоретических вопросов, предлагаемых для опроса, проверяющих ПК-4:

1. Выявление основных рисков в деятельности анализируемой компании и их развернутая характеристика по различным вариантам классификации.
2. Классификация рисков для субъекта, его активности, окружающей среды с учетом периода их актуализации (оперативные, тактические, стратегические).
3. Обоснование типа риск-культуры, преобладающего в компании.
4. Выбор и обоснование рисковей стратегии компании по сочетанию определяющих ее факторов (аргументация степени недовольства, достаточности ресурсов и потенциала сожалений).
5. Формирование "Розы рисков" компании и ее интерпретация.
6. Формирование диаграммы Исикавы и ее интерпретация.
7. Формирование матрицы сопоставления рисков и ее интерпретация.

Пример тестовых заданий:

1. Риск – это:
 - a) политика и цели в области качества, руководство по качеству, документированные процедуры, матрицы компетенций
 - b) функция вероятности возникновения события
 - c) благородное дело
 - d) неопределенность
 - e) Нет правильного ответа
 - f) Все ответы верны
2. Оценка рисков на уровне процессов включает в себя:
 - a) риски входов, риски процесса, риски выходов
 - b) инфраструктуру и структуру
 - c) аналогии
 - d) тренинги
 - e) Нет верного ответа
3. Управление рисками включает в себя:
 - a) Оценка риска
 - b) Идентификация риска
 - c) Снижение риска
 - d) Все ответы верны
 - e) Нет верного ответа
4. Что является первым этапом в процессе менеджмента рисков?
 - a) Оценка риска
 - b) Идентификация риска
 - c) Анализ риска
 - d) Определение контекста организации
 - e) Нет верного ответа
5. «Черные лебеди» — это:

- a) количественный метод оценки рисков;
- b) метод анализа рисков на основе только доступных фактов;
- c) редкие события, трудно поддающиеся прогнозированию и имеющие значимые последствия;
- d) нет верного ответа

Примерный перечень вопросов, предлагаемых для контрольной работы:

1. Поясните, какая профессия будущего, представленная в "Атласе новых профессии" <https://atlas100.ru/catalog/> является, на ваш взгляд наиболее адекватным ответом миру «VUCA»? Ответ интерпретируйте с точки зрения соотношения в ней рисков и шансов.
2. Выберите одну из тем для выявления и классификации рисков: "Собор святого Петра в Риме" или "Дамба Гувера в США" (см прикрепленные файлы в электронном курсе). На основе приведенной информации (или с привлечением дополнительной, по вашему усмотрению), выявите максимально возможное количество рисков и сделайте их классификацию по различным критериям.
3. Познакомьтесь с прикрепленным в Электронном учебном курсе по дисциплине в электронном университете «Moodle» отчетом KPMG-2020 "Действия HR в условиях пандемии". На основе представленной в нем информации сформируйте перечень рисков в работе HR - специалистов с точки зрения периода их актуализации (оперативные, тактические, стратегические) и источника неопределенности (субъект риска, активность субъекта, окружающая среда). Ответ поясните.
4. Приведите примеры коммерческих банков, которые, на ваш взгляд, избрали для себя в качестве преимущественной одну из стратегий балансирования между риском и доходом. Ответ обоснуйте.

в) Методические указания по организации самостоятельной работы:

Самостоятельная работа магистрантов включает в себя:

- самостоятельную подготовку к занятиям по заявленным темам курса в соответствии с приведенным планом (содержание дисциплины) и литературой. Контроль выполнения производится на занятиях в блиц-опросах;
- самостоятельную подготовку к дискуссиям;
- самостоятельную подготовку к контрольным работам и тестированию;
- самостоятельную работу в аудитории при ответах на вопросы, и разборе практических ситуаций (кейсов). Контроль выполнения осуществляется сразу же при оценке полученных результатов;
- самостоятельное выполнение индивидуальных заданий. Контроль выполнения осуществляется в сроки, предусмотренные для сдачи индивидуальных заданий, которые оговариваются с магистрантами;
- самостоятельную подготовку к зачету по курсу, включая взаимное оценивание и рецензирование, доработку материала, составление презентации, подготовку к публичной защите. Контроль выполнения заключается в проставлении итоговой оценки по итогам обучения.

Для закрепления теоретического материала предполагается самостоятельное выполнение заданий по каждой пройденной теме, что позволяет улучшить понимание ключевых, наиболее сложных и дискуссионных аспектов курса, помогает магистрантам систематизировать и лучше усвоить пройденный материал. При выполнении заданий магистрант должен не просто воспроизводить полученные знания по заданной теме, но и творчески переосмыслить существующие подходы к пониманию тех или иных проблем, явлений, событий; продемонстрировать и убедительно аргументировать собственную позицию.

В ходе выполнения заданий магистрантам необходимо ознакомиться с вопросами, вынесенными на обсуждение, изучить рекомендованный материал, основную и дополнительную литературу.

12. Перечень учебной литературы и ресурсов сети Интернет:

а) 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/489098>
2. 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, 2022. — 211 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02606-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490634>
3. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 250 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02608-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490635>
4. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 3: учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 272 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02609-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490636>

б) дополнительная литература:

1. Панарина, М. М. Корпоративная безопасность: система управления рисками и комплаенс в компании: учебное пособие для вузов / М. М. Панарина. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 158 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15342-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт
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/489580>
3. Жуковский, В. И. Оценка рисков и многошаговые позиционные конфликты: учебное пособие для вузов / В. И. Жуковский, М. Е. Салуквадзе. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 305 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08782-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493948>
4. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489052>
5. Основы риск-менеджмента / М. Кроуи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488656>
6. Рягин, Ю. И. Рискология в 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / Ю. И. Рягин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 255 с. — (Высшее образование). — ISBN

- 978-5-534-01680-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/492118>
7. Рягин, Ю. И. Рискология в 2 ч. Часть 2: учебник для вузов / Ю. И. Рягин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 275 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01682-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/492120>
 8. Черепанова, В. А. Комплаенс-программа организации: практическое руководство / В.А. Черепанова. — 5-е изд., испр. — Москва: ИНФРА-М, 2022. — 285 с. — DOI 10.12737/1221793. - ISBN 978-5-16-016722-0. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium-com.ez.lib.tsu.ru/catalog/product/1851136>
 9. Рыхтикова, Н. А. Анализ и управление рисками организации: учебное пособие / Н.А. Рыхтикова. — 3-е изд. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 248 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_597f03f1c44465.44914120. - ISBN 978-5-16-013163-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1659054>

в) журналы (периодические издания):

«Проблемы теории и практики управления», «Менеджмент в России и за рубежом», «Менеджмент сегодня», «Управление компанией», «Фирма», «Экономика и математические методы», «International Journal of Economics and Management Sciences», «Journal of Economics & Management Strategy», «Managerial and Decision Economics».

г) ресурсы сети Интернет:

1. <http://www.egwald.ca/economics/econpage.php3> – Elmer G. Wiens the Public Firm with Managerial Incentives
2. <http://www.gks.ru> – Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации
3. <http://www.minfin.ru> – Министерство финансов Российской Федерации
4. <http://www.economy.gov.ru/minec/main> – Министерство экономического развития Российской Федерации
5. <http://www.fedcom.ru> – Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг.
6. <http://www.mse.ru> – Межбанковская фондовая биржа.
7. <http://www.cbr.ru> – Официальный сайт Центрального банка России (аналитические материалы).
8. <http://www.rbc.ru> – РосБизнесКонсалтинг (материалы аналитического и обзорного характера).
9. <http://www.budgetrf.ru> – Мониторинг экономических показателей
10. <http://www.government.ru> – Официальный сайт Правительства Российской Федерации
11. <http://elibrary.ru> - Научная электронная библиотека E-library.ru
12. <http://ecsocman.edu.ru> – Образовательный портал (Экономика, социология, менеджмент)
13. <http://www.expert.ru> - Журнал «Эксперт»
14. <http://www.cfin.ru> - Корпоративный менеджмент
15. <http://www.aup.ru> - Административно-управленческий портал
16. <http://www.iteam.ru> - Консалтинговая группа управленческих технологий
17. <http://www.consultant.ru> - Общероссийская Сеть КонсультантПлюс Справочная правовая система.

13. Перечень информационных технологий

а) лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

- Microsoft Office Standart 2013 Russian: пакет программ. Включает приложения: MS Office Word, MS Office Excel, MS Office PowerPoint, MS Office On-eNote, MS Office Publisher, MS Outlook, MS Office Web Apps (Word Excel MS PowerPoint Outlook);
- публично доступные облачные технологии (Google Docs, Яндекс диск и т.п.).

б) информационные справочные системы:

- Электронный каталог Научной библиотеки ТГУ – <http://chamo.lib.tsu.ru/search/query?locale=ru&theme=system>
- Электронная библиотека (репозиторий) ТГУ – <http://vital.lib.tsu.ru/vital/access/manager/Index>
- ЭБС Лань – <http://e.lanbook.com/>
- ЭБС Консультант студента – <http://www.studentlibrary.ru/>
- Образовательная платформа Юрайт – <https://urait.ru/>
- ЭБС ZNANIUM.com – <https://znanium.com/>
- ЭБС IPRbooks – <http://www.iprbookshop.ru/>

14. Материально-техническое обеспечение

Аудитории для проведения занятий лекционного типа.

Аудитории для проведения практических занятий, индивидуальных и групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой и доступом к сети Интернет, в электронную информационно-образовательную среду и к информационным справочным системам.

15. Информация о разработчиках

Недоспасова Ольга Павловна, доктор экономических наук, профессор кафедры стратегического менеджмента и маркетинга Института экономики и менеджмента Национального исследовательского Томского государственного университета.