МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ,
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ, ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И ИННОВАЦИЙ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
МОО ВО Кыргызско-Российский Славянский университет
имени первого Президента Российской Федерации Б.Н. Ельцина



Риск-менеджмент

рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за **Международная бизнес-школа**

Учебный план Направление 38.03.02 - РФ, 580200 – КР Менеджмент
(для всех образовательных программ)

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очная**

Общая трудоемкость **4 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 144
в том числе:
аудиторные занятия 48
самостоятельная работа 69

Виды контроля в семестрах:
экзамены 7

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	**7 (4.1)**		Итого	
Недель	16			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	16	16	16	16
Практические	32	32	32	32
Контактная работа в период экзаменационной сессии	0,3	0,3	0,3	0,3
В том числе инт.	8	8	8	8
В том числе в форме практ.подготовки	2	2	2	2
Итого ауд.	48	48	48	48
Контактная работа	48,3	48,3	48,3	48,3
Сам. работа	69	69	69	69
Часы на контроль	26,7	26,7	26,7	26,7
Итого	144	144	144	144

Программу составил(и):

_ *к.э.н., доцент, Рахманалиева А.А.;* *к.э.н., доцент, Сулеева Д.А.* _____

Согласовано РОП

ОП «Управление маркетингом» - к.э.н., доцент Островская Е.С. _____

ОП «Управление бизнес-процессами производства» - к.э.н., доцент Рахманалиева А.А.

ОП «Управление малым бизнесом» - к.э.н., доцент Сулеева Д.А.

Рабочая программа дисциплины

Риск-менеджмент

разработана в соответствии с ФГОС 3++:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 970)

составлена на основании учебного плана:

Направление 38.03.02 - РФ, 580200 - КР Менеджмент

утвержденного учёным советом вуза от 26.06.2026 протокол № 11.

Рабочая программа одобрена на заседании Международной бизнес-школы
Социо-гуманитарного института Кыргызско-Российского славянского университета имени первого Президента Российской Федерации Б.Н. Ельцина

Протокол от 03.09. 2026 г. № _1_
Срок действия программы: 2026-2030 уч.г.
Руководитель подразделения: д.э.н., профессор Кочербаева Айнура Анатольевна

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ
к рабочей программе дисциплины (модуля)

Риск-менеджмент

_____ *наименование дисциплины*

№ п/п	Основание внесения изменения	Раздел/ пункт	Содержание изменения
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1	Целью освоения дисциплины «Риск-менеджмент» является:
1.2	- формирование комплекса знаний и компетенций, позволяющих выработать практические навыки по оценке, анализу и управлению рисками, а также содействие обучению квалифицированных менеджеров, способных принимать эффективные решения в области управления.
1.3	В этой связи основная задача представляется в оказании помощи студентам в усвоении основных теоретических положений и выработке практических навыков по анализу и управлению рисками.
1.4	Практические задачи дисциплины заключаются в том, чтобы:
1.5	– раскрыть содержание и методологический фундамент риск-менеджмента в предпринимательстве;
1.6	– изучить современные технологии, конкретные методы, показатели и модели для оценки и прогнозирования предпринимательского риска в зависимости от объема и достоверности имеющейся информации о среде предпринимательства;
1.7	– исследовать объективную и субъективную составляющие системы правил (критериев) выбора рискового решения с учетом отношения субъекта предпринимательства к риску;
1.8	– определить необходимые средства и приемы по снижению уровня предпринимательского риска.
1.9	– приобрести и развить практические навыки формирования и управления рисками в организации на основе применения современных обучающих технологий и методов активной творческой работы студентов, таких как анализ конкретных ситуаций, ролевые и деловые игры, проведение занятий-дискуссий.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП	
Цикл (раздел) ООП:	Б1.О
2.1	**Требования к предварительной подготовке обучающегося:**
2.1.1	Управление современной организацией
2.1.2	Процессы принятия управленческих решений
2.1.3	Бизнес-планирование
2.1.4	Комплексный экономический анализ предприятия
2.1.5	Финансовый менеджмент
2.2	**Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:**
2.2.1	Инновационный менеджмент
2.2.2	Преддипломная практика

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
ПК-3: Способен разрабатывать бизнес-планы и программы организационного развития в конкурентных условиях с учетом рыночных возможностей, рисков и прогрессивных инноваций	
Знать:	
Уровень 1	базовые принципы и подходы к планированию деятельности организации в конкурентных условиях; сущность стратегического, предпринимательского и инновационного аспектов организационного развития
Уметь:	
Уровень 1	осуществлять поиск и оценку рыночных возможностей и прогрессивных инноваций, анализ и оценку рисков для формирования стратегий и планов развития организации; использовать качественный и количественный инструментарий для обоснования планов, программ и проектов организационного развития
Владеть:	
Уровень 1	навыками разработки и обоснования бизнес-планов, стратегий и программ организационного развития и инновационных проектов

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1	**Знать:**
3.1.1	качественные и количественные методы анализа и оценки рисков; методику проведения оценки рисков с помощью конкретных моделей; различать механизмы управления рисками для повышения эффективности деятельности организации.
3.2	**Уметь:**
3.2.1	определять предпринимательские потери и зоны риска; овладеть методами активного воздействия на риски и управления ими; критически оценивать рекомендации отечественных и зарубежных специалистов в области управления рисками в организационных системах.
3.3	**Владеть:**

3.3.1	навыками разработки различных программ управления рисками для конкретных ситуаций; методами и моделями анализа и оценки рисков; методами управления предпринимательскими рисками.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетен-ции	Литература	Инте ракт.	Пр. подг.	Примечание
	Раздел 1. Технология и организация риск-менеджмента.							
1.1	Основы риск-менеджмента в предпринимательстве. Технология и организация риск -менеджмента /Лек/	7	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
1.2	Содержание предпринимательского риска. Концепция приемлемого риска. Цель и задачи риск-менеджмента /Пр/	7	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
1.3	Классификационные схемы факторов риска /Лек/	7	1	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
1.4	Основы теории риск-менеджмента. Модель риск-менеджмента. Технология риск-менеджмента. Организация риск-менеджмента /Пр/	7	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3	1		Лекция-дискуссия
1.5	Подготовить конспект по вопросу: модель риск-менеджмента, ее структура и организация. Изучить факторы риска. Рассмотреть классификацию факторов риска. Подготовиться к дискуссии по природе причин и факторов риска. /Ср/	7	8	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
	Раздел 2. Показатели оценки предпринимательского риска.							
2.1	Предпринимательские потери и зоны риска /Лек/	7	1	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3	0,5		Лекция-дискуссия
2.2	Предпринимательские потери, их различие по форме выражения и видам. Определение зон риска. Уровни риска /Пр/	7	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
2.3	Система показателей оценки риска /Лек/	7	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3	0,5		Лекция-дискуссия

2.4	Понятие показателя риска. Соотношение доходности и риска (области пропорциональности, инвариантности, «расплаты»). Система показателей оценки риска в условиях определенности – абсолютные (оценка риска структуры активов по степени их ликвидности, риска потери платежеспособности, риска потери финансовой устойчивости), относительные (неопосредованная и опосредованная оценки риска), средних велечин; Система показателей оценки риска в условиях частичной определенности – вероятностные (точечная и интервальная оценка), статистические (среднее значение ожидаемого результата, показатели вариации уровня риска); Система показателей оценки риска в условиях полной неопределенности – экспертные (индивидуальные и коллективные методы). /Пр/	7	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
2.5	Оценить соотношение доходности и риска. На основе бухгалтерского баланса провести оценку активов по степени риска их ликвидности, оценку риска потери финансовой устойчивости, оценку риска потери платежеспособности Рассчитать коэффициент риска Кр, Кi, индекс рыночной эффективности бизнес-операции, комплексный коэффициент риска. /Пр/	7	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
2.6	Подготовка конспекта по вопросу: зона предпринимательских рисков Практическое задание: На основе материала конспекта провести сравнительный детальный анализ зон допустимого, критического и катастрофического риска. /Ср/	7	6	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
	Раздел 3. Раздел 3. Методы анализа и оценки риска			ПК-3				
3.1	Подходы и принципы оценки рисков и их уровни /Лек/	7	1	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3	0,5		Лекция-дискуссия
3.2	Подходы к оценке рисков и их уровни. Принципы оценки рисков. Методологические , Методические и Операциональные принципы /Пр/	7	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			

3.3	Рассмотреть выделенные: Методологические принципы: однотипность, позитивность, корректность, интервальная монотонность, непропорциональность, транзитивность, аддитивность, объективность, комплексность, взаимозависимость и ограниченность. Методические принципы: диссонансируемость, разновосприни-маемость, динамичность и согласованность. Операциональные принципы: моделируемость и симплифицируе-мость. /Ср/	7	4	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
3.4	Качественные методы анализа риска и неопределенности /Лек/	7	1	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
3.5	Сущность и назначение качественных методов анализа рисков. /Пр/	7	1	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
3.6	Определить сущность и назначение качественных методов анализа рисков. Рассмотреть экспертные и историко-ассоциативные методы анализа рисков, а также методы литературно-фантастических аналогий и концептуальных перекосов и метод рейтинговых оценок. /Ср/	7	6	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
3.7	Статистические методы анализа и оценки риска /Лек/	7	1	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
3.8	Показатели вариации уровня риска. Экспертные оценки риска /Пр/	7	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3	1		
3.9	Составить ранжированный перечень основных показателей оценки рисков в современной организации Обозначить условия практического применения различных показателей оценки риска в организации /Ср/	7	8	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
3.10	Аналитические методы анализа и оценки риска /Лек/	7	1	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
3.11	Анализ чувствительности. Метод «проверка устойчивости». Определение точки безубыточности. Корректировка параметров проекта. Метод Монте-Карло. Анализ сценариев /Пр/	7	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3	2		

3.12	Подготовиться к дискуссии по вопросу: Позитивное и негативное воздействие аналитических методов оценки рисков в организации /Ср/	7	6	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
3.13	Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия /Лек/	7	1	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
3.14	Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. Модели комплексной бальной оценки риска. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска. Модели прогнозирования риска. Модели диагностики риска банкротства предприятия /Пр/	7	4	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3	2		
3.15	Провести оценку рисков на основе факторов и моделей оценки риска финансовой несостоятельности предприятия, моделей комплексной бальной оценки риска, рейтингового финансового анализа и оценки риска, прогнозирования риска и диагностики риска банкротства предприятия /Ср/	7	4	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
3.16	Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования деятельности /Лек/	7	1	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
3.17	Содержание планирования и структура бизнес-плана Идентификация рисков результатов планирования и методы их анализа Модели оценки риска результатов планирования на основе расчета точки безубыточности Модели оценки динамики зон риска результатов планирования на основе определения предельных издержек и цены продукции /Пр/	7	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
3.18	Просмотреть содержание и структуру бизнес-плана Провести идентификацию рисков результатов планирования и методов их анализа с использованием моделей оценки риска результатов планирования на основе расчета точки безубыточности и моделей оценки динамики зон риска результатов планирования на основе определения предельных издержек и цены продукции /Ср/	7	4	ОПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			

3.19	Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности /Лек/	7	1	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
3.20	Система критериев принятия рискового решения. Критерии принятия решения в условиях определенности. Критерии принятия решения в условиях неопределенности. Эвристические правила принятия рискового решения /Пр/	7	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
3.21	Рассмотреть критерии принятия решения в условиях определенности и неопределенности (критерии пригодности, оптимальности, адаптивности, максимакса, максимина, пессимизма-оптимизма, недостаточного основания) /Ср/	7	4	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
	Раздел 4. Раздел 4. Технология управления предпринимательскими рисками			ПК-3				
4.1	Механизмы нейтрализации риска и средства разрешения риска. Приемы снижения степени риска и методы компенсации риска /Лек/	7	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3	0,5		
4.2	Механизмы нейтрализации риска: внутренние и внешние. Средства разрешения риска: избежание, уклонение, передача риска и поиск гарантов /Пр/	7	3	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
4.3	Подготовиться к аудиторной работе, предполагающей рассмотрение средств разрешения рисков, таких как уклонение от риска, передача, локализация, распределение и компенсация риска /Ср/	7	4	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
4.4	Приемы снижения степени риска: диверсификация, премия за риск, приобретение дополнительной информации, лимитирование, распределение риска, страхование, самострахование и хеджирование. Методы компенсации риска: стратегическое планирование, прогнозирование экономической обстановки, активный целенаправленный маркетинг, мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов, привлечение внешних ресурсов /Пр/	7	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			

4.5	Охарактеризовать основные приемы снижения степени риска, такие как диверсификация, премия за риск, приобретение дополнительной информации, лимитирование, распределение риска, самострахование, хеджирование и страхование /Ср/	7	8	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
4.6	Политика управления рисками /Лек/	7	1	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
4.7	Совокупность мероприятий политики управления рисками. Разделы бизнес-плана риск-менеджмента /Пр/	7	2	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
4.8	Составить ранжированный перечень основных источников власти менеджера в современной организации. Обозначить условия практического применения различных форм управлении рисками в организации /Ср/	7	8	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
4.9	Контактная работа /КрЭк/	7	0,3	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
4.10	Подготовка к экзамену /Экзамен/	7	26,7	ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Вопросы для проверки уровня обученности «ЗНАТЬ»:

1. Содержание предпринимательского риска
2. Концепция приемлемого риска
3. Цель и задачи риск-менеджмента
4. Основы теории риск-менеджмента
5. Модель риск-менеджмента
6. Технология риск-менеджмента
7. Организация риск-менеджмента
8. Выявление факторов риска
9. Идентификация факторов риска
10. Основы построения системы факторов риска
11. Классификация видов риска в деятельности предпринимательских структур
12. Предпринимательские потери и зоны риска
13. Математические модели оценки риска
14. Система показателей оценки риска
15. Абсолютные показатели оценки риска потери платежеспособности
16. Абсолютные показатели оценки риска потери финансовой устойчивости
17. Относительные показатели оценки риска потери платежеспособности
18. Относительные показатели оценки риска потери финансовой устойчивости и независимости
19. Вероятностные показатели оценки риска
20. Статистические показатели оценки риска
21. Экспертные оценки риска
22. Принципы оценки рисков
23. Качественные методы анализа
24. Статистические методы анализа и оценки риска
25. Аналитические методы анализа и оценки риска
26. Механизмы нейтрализации риска

27. Средства разрешения риска
28. Приемы снижения степени риска
29. Методы компенсации риска
30. Политика управления рисками

Задания для проверки уровня обученности «УМЕТЬ»:

1. Построить классификационную схему видов рисков в предпринимательской деятельности
2. Выявить факторы риска в предпринимательской деятельности
3. Определить зону рисков по имеющимся потерям в предпринимательской деятельности
4. Ранжировать риски в различных отраслях деятельности
5. Провести сравнительную характеристику показателей оценки риска
6. Проанализировать влияние рыночных и специфических рисков на предпринимательскую деятельность
7. Принять решение об инвестировании и финансировании в деятельность по имеющимся на предприятии рискам
8. Провести сравнительную характеристику механизмов нейтрализации рисков
9. Провести сравнительную характеристику средств разрешения рисков и приемов снижения рисков
10. Провести сравнительную характеристику методов компенсации рисков

Задания для проверки уровня обученности «ВЛАДЕТЬ»:

По предоставленному балансу:
1. Произвести оценку риска структуры активов по степени их ликвидности
2. Произвести оценку риска потери платежеспособности с помощью абсолютных показателей
3. Произвести оценку риска потери финансовой устойчивости с помощью абсолютных показателей
4. Произвести непосредственную оценку риска на основе относительных показателей
5. Произвести опосредованную оценку риска потери платежеспособности на основе относительных показателей
6. Произвести опосредованную оценку риска потери финансовой устойчивости и независимости на основе относительных показателей
7. Произвести оценку риска с помощью статистических показателей оценки риска
8. Произвести расчет точки безубыточности
9. Определить тип состояния ликвидности баланса
10. Построить кривую риска и кривую соотношения доходности и риска

5.2. Темы курсовых работ (проектов)

Учебным планом написание Курсовой работы по данной дисциплине не предусмотрено

5.3. Фонд оценочных средств

- Доклад + handout
Тематика докладов:
1. Содержание предпринимательского риска
2. Концепция приемлемого риска
3. Технология и организация риск-менеджмента
4. Выявление и идентификация факторов риска
5. Классификация видов риска
6. Предпринимательские потери и зоны риска
7. Система показателей оценки риска
8. Абсолютные показатели оценки риска
9. Относительные показатели оценки риска
10. Вероятностные показатели оценки риска
11. Статистические показатели оценки риска
12. Экспертные показатели оценки риска
13. Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия
14. Двухфакторная модель Э.Альтмана
15. Пятифакторные модели Э.Альтмана
16. Пятифакторная модель У.Бивера
17. Четырехфакторные модели Лиса и Таффлера
18. Двухфакторная модель прогнозирования банкротства
19. Четырехфакторная модель прогнозирования банкротства
20. Шестифакторная модель прогнозирования риска потери платежеспособности
21. Модели оценки риска результатов планирования на основе расчета точки безубыточности
22. Модели оценки динамики зон риска результатов планирования на основе определения предельных издержек и цены продукции
23. Механизм управления производственным риском
24. Система критериев принятия рискового решения
25. Механизмы нейтрализации риска
26. Средства разрешения риска

- Контрольная работа по статистическим показателям оценки рисков
Задачи по статистическим показателям оценки рисков в ПРИЛОЖЕНИИ 3.

- Сквозная аналитическая работа на тему: «Анализ и оценка риска на предприятии»
Для выполнения задания необходимо иметь данные бухгалтерских балансов конкретно существующей организации, на выбор студента, за три года. По данным баланса следует провести:
- оценку риска структуры активов по степени их ликвидности;
- оценку риска потери платежеспособности на основе абсолютных показателей;
- оценку риска потери финансовой устойчивости;
- непосредственную оценку риска на основе относительных показателей (расчет коэффициентов риска Кр и Кi);
- опосредованную оценку риска на основе относительных показателей (расчет коэффициентов ликвидности L1-L6);
- рассчитать точку безубыточности.
На основе расчетов сделать выводы и сформулировать условия возможных масштабов предпринимательских потерь и приемлемости риска.

- Сквозная аналитическая работа на тему: «Построение модели управления рисками»
Работа предусматривает по полученным выводам из Аналитической работы на тему: «Анализ и оценка риска на предприятии» обоснование выбора того или иного методов управления выявленными рисками.
Результаты работы должны быть представлены в виде полного анализа с выводами и аналитической записки (максимум 3 листа формата А4).

5.4. Перечень видов оценочных средств

- Доклад + handout
- Контрольная работа по статистическим показателям оценки рисков
- Сквозная аналитическая работа на тему: «Анализ и оценка риска на предприятии»
- Сквозная аналитическая работа на тему: «Построение модели управления рисками»

Шкала оценивания по всем видам оценочных средств в ПРИЛОЖЕНИИ 1.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Шаназарова А.С., Бозов К.Д., Ордобаев Б.С., Орозаиев Б.К.	Безопасность и риск. Управление рисками: Учебное пособие	Бишкек: Изд-во КРСУ 2022
Л1.2	Воронцовский А.В.	Управление рисками	М: Юрайт 2024
Л1.3	Панягина А.Е., Свистунов А.В.	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА.: учебное пособие	Ай Пи Ар Медиа 2020

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Воронцовский В.А.	Управление рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры	М.: Юрайт 2019

6.1.3. Методические разработки

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	Л.В. Хасанова, Н.В. Беликова, А.А. Рахманалиева и др.	Методы организации самостоятельной работы студентов: Учебно-методическое пособие для студентов, обучающихся по основным образовательным программам бакалавриата и магистратуры по направлению "Менеджмент"/	Бишкек : Изд-во КРСУ 2014

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Управление рисками, риск-менеджмент на предприятии	http://www.risk24.ru/
Э2	Управление рисками на предприятии: методический и организационный аспекты	http://sovman.ru/article/7203/
Э3	Анализ рисков (оценивание и управление рисками)	http://www.tooelu.ee/ru/Rabotodateliu/rabochaia-

6.3. Перечень информационных и образовательных технологий

6.3.1 Компетентностно-ориентированные образовательные технологии

6.3.1.1	Традиционные образовательные технологии – лекции, семинары, ориентированные прежде всего на сообщение знаний и способов действий, передаваемых студентам в готовом виде и предназначенных для воспроизводящего усвоения и разбора конкретных ситуаций.

6.3.1.2	Инновационные образовательные технологии – занятия в интерактивной форме, которые формируют системное мышления и способность генерировать идеи при решении различных творческих задач. К формам интерактивных лекционных занятий, применяемых в рамках дисциплины «Риск-менеджмент», относятся: лекция-беседа, лекция-дискуссия, лекция с разбором конкретных ситуаций, электронные тексты лекций с презентациями. К формам интерактивных семинаров и практических занятий, применяемых в рамках дисциплины «Управление предпринимательскими рисками», относятся: творческие задания; работа в малых группах; дискуссия; аналитическая работа (АР).
6.3.1.3	Информационные образовательные технологии – самостоятельное использование студентом компьютерной техники и интернет-ресурсов для выполнения практических заданий и самостоятельной работы.
6.3.2 Перечень информационных справочных систем и программного обеспечения	
6.3.2.1	Образовательные ресурсы интернета-менеджмент http://www.alleng.ru/edu/manag3.htm
6.3.2.2	Административно-управленческий портал (менеджмент) http://www.aup.ru/management/
6.3.2.3	Единое окно доступа к образовательным ресурсам http://window.edu.ru/
6.3.2.4	Электронно-библиотечная система https://www.iprbookshop.ru/
6.3.2.5	Электронно-библиотечная система http://www.alleng.ru/edu/manag3.html
6.3.2.6	Электронно-библиотечная система http://institutiones.com/download/books.html

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
7.1	Требуемое материально-техническое обеспечение включает в себя:
7.2	- лекционная аудитория на 30 посадочных мест (корпус 11 аудитория 109);
7.3	– аудитория для проведения практических и семинарских занятий (корпус 11 аудитория 109);
7.4	– компьютерный класс (с подключением к Интернет-сети) для индивидуальной самостоятельной работы студентов, подготовки домашних заданий, презентаций, письменных работ (корпус 11 аудитория 111, 110, 212)
7.5	-комплекс мультимедийного оборудования (компьютер, проектор и экран) для проведения лекций и презентаций;
7.6	– интерактивная доска;
7.7	– компьютерные технологии, электронная почта.

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Технологическая карта дисциплины представлена в ПРИЛОЖЕНИИ 2

Модульный контроль по дисциплине включает:
1. Текущий контроль: усвоение учебного материала на аудиторных занятиях (лекциях, практических, семинарских занятиях, лабораторных работах и т.п., в том числе учитывается посещение и активность) и выполнение обязательных заданий для самостоятельной работы
2. Рубежный контроль: проверка полноты знаний и умений по материалу модуля в целом. Выполнение модульных контрольных заданий проводится в письменном виде и является обязательной компонентой модульного контроля. К выполнению РК студент допускается всегда, независимо от посещаемости и выполнения других видов учебной работы.
3. Промежуточный контроль - завершенная задокументированная часть учебной дисциплины (или вся дисциплина полностью) – совокупность тесно связанных между собой зачетных модулей.
К традиционным формам контроля относятся письменные контрольные работы, решение ситуационных задач по дисциплине, подготовка доклада и его презентация на практическом занятии.
К инновационным формам отнесены:
- интерактивные опросы на лекциях и практических занятиях;
- опросы по отдельным темам учебного курса, проводимый в формате семинара-конференции;
- постановка и решение компетентностно-ориентированной задачи.
Примечание: при наличии достаточного количества студентов в учебной группе подготовку к некоторым «контрольным точкам» предполагается осуществлять в формате командной работы (в микро-группах по 2-3 человека).

Для выполнения контрольных мероприятий настоятельно рекомендуется использовать: Хасанова Л.В., Беликова Н.В., Рахманалиева А.А. и др. Организация самостоятельной работы студентов: учебно- методическое пособие - КРСУ, 2014.

1. Контрольная работа
По дисциплине «Риск-менеджмент» предусмотрено выполнение текущей контрольной работы на решение задач – является аудиторной и выполняется во время аудиторных занятий в присутствии преподавателя. В контрольной работе каждому студенту дается по две задачи.
Письменная контрольная работа по дисциплине «Риск-менеджмент» оценивается по 10-балльной шкале (5 баллов за задачу).

2. Подготовка доклада
Оценка доклада по дисциплине складывается из 10 баллов, в т.ч.:
содержание доклада и раскрытие поставленной темы и
устная презентация доклада на занятии – до 5 баллов;

качество раздаточного материала – до 5 баллов.
Очень эффективными являются экспресс-сообщения, т.е. мини-доклады, специально подготавливаемые по особо интересным, нестандартным, но узким вопросам и длящиеся максимум до 5 минут. Оценка экспресс-сообщения производится по 3-х балльной шкале.

3. Аналитическая работа по дисциплине «Риск-менеджмент» является сквозной для изучения нескольких тем.
Аналитическая работа состоит из двух частей:
- Анализ и оценка риска на предприятии
- Построение модели управления рисками
Для выполнения первой части задания необходимо иметь данные бухгалтерских балансов конкретно существующей организации, на выбор студента, за три года. По данным баланса следует провести:
- оценку риска структуры активов по степени их ликвидности;
- оценку риска потери платежеспособности на основе абсолютных показателей;
- оценку риска потери финансовой устойчивости;
- непосредственную оценку риска на основе относительных показателей (расчет коэффициентов риска Кр и Кi);
- опосредованную оценку риска на основе относительных показателей (расчет коэффициентов ликвидности L1-L6);
- рассчитать точку безубыточности.
На основе расчетов сделать выводы и сформулировать условия возможных масштабов предпринимательских потерь и приемлемости риска.
Вторая часть работы предусматривает по полученным выводам обоснование выбора того или иного методов управления выявленными рисками.
Результаты работы должны быть представлены в виде полного анализа с выводами и аналитической записки (максимум 3 листа формата А4).
Оценка аналитической работы по дисциплине складывается исходя из максимальной оценки в 35 баллов, в том числе:
- за выполнение первой части – 20 баллов,
- за выполнение второй части – 15 баллов.
Максимальный балл выставляется в том случае, если:
- содержание работы полностью соответствует заданию; расчеты произведены исчерпывающе полно, профессионально, грамотно;
- выводы написаны и обоснованы грамотно: не содержат орфографических ошибок и информации, не относящейся к предмету задания.
- в работе достигнуто смысловое единство текста, аргументов, практических расчетов.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.

Шкалы оценивания по дисциплине «Риск-менеджмент»

- ***Оценочные средства текущего и рубежного контроля***

1. Устный опрос на практических (семинарских) занятиях по отдельным темам

Критерий	Вес критерия [1]	Минимальный ответ - 0-59%	Изложенный частично раскрытый ответ - 60-69 %	Законченный полный ответ - 70-84 %	Образцовый, примерный, достойный подражания ответ - 85-100 %	Отметка (в %)
Знание основных процессов изучаемой предметной области, глубина и полнота раскрытия вопроса.	40	Неполные ответы. Отсутствие знаний по изучаемой предметной области.	Обоснованный ответ на примерах собственных наблюдений.	Общее представление о понятиях изучаемой темы.	Точное формулирование ответа по заданному вопросу предметной области.	
Владение терминологическим аппаратом и использование его при ответе.	20	Отсутствие в полной мере терминологии предметной области	Недосточное использование терминологии в содержании ответа	Применение терминологии в неполной мере	Четко сформулированный ответ с качественно подобранным набором терминов	
Умение объяснить сущность явлений, событий, процессов, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы.	20	Понимание не в достаточной мере сущности явлений и процессов. Необоснованные краткие выводы	Раскрытие сущности явлений на основе суждений и обоснованных выводах	Умение объяснить сущность явлений на основе собственных выводов.	Проявление навыков понимания и умения логичности происходящих явлений, исходя из правильно аргументированных выводах	
Владение монологической речью, логичность и последовательность ответа, умение отвечать на поставленные вопросы, выражать свое мнение по обсуждаемой проблеме.	20	Отсутствие навыков выражать свое мнение и в полной мере отвечать на поставленные вопросы	Умение раскрыть ответ без применения логики и последовательности выражать свое мнение по обсуждаемой проблеме	Владение не в полной мере монологической речью в логически изложенных и обоснованных ответах на поставленные вопросы	Четкое владение монологической речью, логичность и последовательность ответа, умение отвечать на поставленные вопросы, выражать свое мнение по обсуждаемой проблеме	
Итоговая оценка (в %)						

[1] По 100-балльной шкале

2. Экспресс-опросы перед началом (или в конце) каждой лекции

Критерий	**Оценка в баллах**[2]
минимальный ответ: путает термины и их определения. Общее представление о понятиях изучаемой темы.	0-59
Изложенный частично раскрытый ответ: Недосточное использование терминологии в содержании ответа	60-69
законченный полный ответ: содержание вопроса раскрыто, не все определения точно сформулированы	70-84
образцовый, примерный, достойный подражания ответ: глубокое понимание темы. четко сформулированные ответы. знание терминологии	85-100

3. Доклад (экспресс-сообщение)

Критерий	**Вес критерия**	**Минимальный ответ - 0-59%**	**Изложенный частично раскрытый ответ - 60-69 %**	**Законченный полный ответ - 70-84 %**	**Образцовый, примерный, достойный подражания ответ - 85-100 %**	**Отметка (в %)**
содержание доклада и раскрытие поставленной темы	**40**	Доклад не соответствует выбранной теме или проблематике. Проблема не раскрыта. Отсутствуют выводы	Доклад не в полной мере соответствует выбранной теме или проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны или выводы не обоснованы	Презентация соответствует выбранной теме или проблематике	Презентация соответствует выбранной теме или проблематике и содержит элементы анализа, сделанного лично студентом	
качество handout (раздаточного материала)	40	Handout отсутствует	Handout не раскрывает тему доклада. Представляемая информация не систематизирована и не последовательна.	В handout проблема раскрыта. Представляемая информация систематизирована и последовательна.	Проблема раскрыта полностью. Представляемая информация систематизирована, последовательна и логически связана. Есть творческий подход к работе	
устная презентация доклада	10	Представляемая информация логически не связана. Не использованы профессиональные термины.	Представляемая информация не систематизирована и не последовательна.	Представляемая информация систематизирована и последовательна. Не все выводы сделаны или обоснованы. Ответы на вопросы полные или частично полные.	Представляемая информация систематизирована, последовательна и логически связана. Выводы сделаны. Ответы на вопросы полные с приведением примеров и	

[2] По 100-балльной шкале

					пояснений	
новизна и оригинальность положений	10	Нет новизны и оригинальности	Только ответы на элементарные вопросы	Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы.	Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы.	
Итоговая оценка (в %)						

4. Расчетно-графические работы (содержательные и сравнительные таблицы; построение схем, алгоритмов, графов)

Критерий	**Вес критерия**	**Минимальный ответ - 0-59%**	**Изложенный частично раскрытый ответ - 60-69 %**	**Законченный полный ответ - 70-84 %**	**Образцовый, примерный, достойный подражания ответ - 85-100 %**	**Отметка (в %)**
полнота раскрытия содержания работы	20	Тема не раскрыта. Задачи не определены	Содержание работы раскрыто не полностью.	Содержание работы раскрыто. Не все выводы обоснованы.	Тема раскрыта полностью. Сделаны подробные выводы.	
уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков студента	20	Знания из области изучаемой учебной дисциплины не использованы	Слабое использовнаие знаний из области изучаемой учебной дисциплины	Обоснованная аргументация выдвигаемых положений . Использование теоретического материала	Высокий уровень аналитико-исследовательских навыков студента	
установление логической последовательности и внутренней взаимосвязи (связность, логичность, четкость, доказательность и обоснованность выводов, анализ достоинств и недостатков)	20	Работа выполнена не последовательно и не обоснованно	Представленный в работе анализ не систематизирован и не последовательн. Неполная обоснованность выводов, а также нет четкого анализа достоинств и недостатков	Представленный в работе анализ достаточно систематизирован и последователен.	Установлена четкая взаимосвязь и последовательность в выполнении задания. Все выводы обоснованы	
степень понимания и наличие выраженной собственной позиции	20	Нет понимания сути задания	Слабое представление о сути задания	Понимание и содержательное выполнение задания, но без выраженной собственной позиции	Четкое представление и содержательное выполнение задания с выраженной собственной позицией	
соответствие форматным требованиям оформления работы	20	Работа не соответствует форматным требованиям	Работа не в полной мере соответствует форматным	Работа соответствует форматным требованиям	Работа соответствует форматным требованиям	

		оформления	требованиям оформления	оформления	оформления в полном объеме	
Итоговая оценка (в %)						

5. Контрольная работа

Критерий	**Вес критерия**	**Минимальный ответ - 0-59%**	**Изложенный частично раскрытый ответ - 60-69 %**	**Законченный полный ответ - 70-84 %**	**Образцовый, примерный, достойный подражания ответ - 85-100 %**	**Отметка (в %)**
Соответствие определенной логической последовательности (алгоритму) решения контрольной работы	25	Тема не раскрыта. Задачи не решены	Содержание работы раскрыто не полностью. Задачи не решены до конца, но есть четкий алгоритм решения.	Содержание работы раскрыто. Не все выводы обоснованы.	Работа завершена полностью. Сделаны подробные выводы.	
Умение оперировать понятиями, правилами и утверждениями, формулами	25	Знания из области изучаемой учебной дисциплины не использованы	Слабое использовнаие знаний из области изучаемой учебной дисциплины	Обоснованная аргументация выдвигаемых положений . Использование теоретического материала	Высокий уровень аналитико-исследовательских навыков студента	
Исчерпывающие конкретные ответы на поставленные в контрольной работе вопросы	25	Работа выполнена не последовательно и не обоснованно	Представленный в работе ответ не систематизирован и не последовательн. Неполная обоснованность выводов	Представленный в работе анализ достаточно систематизирован и последователен.	Установлена четкая взаимосвязь и последовательность в выполнении задания. Все выводы обоснованы	
Усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков	25	Нет понимания сути задания	Слабое представление о сути задания	Сформированное и содержательное выполнение задания, но без выраженной собственной позиции	Четкое представление и содержательное выполнение задания с выраженной собственной позицией	
Итоговая оценка (в %)						

- ***Промежуточная аттестация (зачет или экзамен)***

Уровень освоения компетенции	**Вес, %**	**Баллы[3]**
оценка уровня обученности «знать»	28	8

[3] количество баллов рассчитано по процентным уровням, принятым по балльно-рейтинговой шкале оценки знаний в КРСУ, при условии, что оценка за экзамен (зачет) в рейтинге по дисциплине равна 30 баллам

оценка уровня обученности «уметь»	36	11
оценка уровня обученности «владеть»	36	11
Итого	**100**	**30**

При оценке **устных ответов** на проверку уровня обученности **ЗНАТЬ** учитываются следующие критерии:

1. Знание основных процессов изучаемой предметной области, глубина и полнота раскрытия вопроса.
2. Владение терминологическим аппаратом и использование его при ответе.
3. Умение объяснить сущность явлений, событий, процессов, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы.
4. Владение монологической речью, логичность и последовательность ответа, умение отвечать на поставленные вопросы, выражать свое мнение по обсуждаемой проблеме.

Образцовый, примерный, достойный подражания ответ - 85-100 % (6,8-8 баллов) оценивается ответ, который показывает прочные знания по основным тезисам вопроса, студент профессионально рассуждает о характере воздействия субъектов и объектов, методах и способах их регулирования; глубокие знания теоретических основ дисциплины.

Законченный полный ответ - 70-84 % (5,6-6,7 баллов) оценивается ответ, который показывает хорошие знания по основным тезисам вопроса, студент не очень хорошо разбирается в характере воздействия, методах и способах регулирования; не очень глубокие знания теоретических основ дисциплины.

Изложенный частично раскрытый ответ - 60-69 % (4,8-5,5 баллов) оценивается ответ, который показывает недостаточно хорошие знания по основным тезисам вопроса, студент плохо разбирается в характере воздействия, методах и способах регулирования; плохо знает теоретические основы дисциплины.

Минимальный ответ - 0-59% (0-4,7 баллов) оценивается ответ, который показывает очень слабые знания по основным тезисам вопроса, студент не разбирается в характере воздействия, методах и способах регулирования; не знает теоретических основ дисциплины.

Тест (оценка уровня обученности «знать»)

правильные ответы в тесте, %	**оценка за тест**	**оценка в баллах**
85 – 100	отлично	6,8 – 8
70– 84	хорошо	5,6 – 6,7
60 – 69	удовлетворительно	4,8 – 5,5
0 – 59	неудовлетворительно	0 – 4,7

При оценке ответов на проверку уровня обученности **УМЕТЬ** и **ВЛАДЕТЬ** учитываются следующие критерии (ситуационные задачи и задания):

Образцовый, примерный, достойный подражания ответ - 85-100 % (9-11 баллов) оценивается ответ, при котором студент объясняет и аргументирует постановку проблемы в ситуационном задании собственными словами; оценивает альтернативные решения проблемы; профессионально идентифицирует основные факторы, процессы и этапы работ, оценивает риск их реализации; быстро принимает решения по

целесообразным действиям в ситуации, распознает угрозы и возможности; умеет использовать различные методики и методы анализа и оценки.

Демонстрирует полное понимание проблемы. Все задачи и задания выполнены.

Законченный полный ответ - 70-84 % (5-9 баллов) оценивается ответ, при котором студент ставит постановку проблемы в ситуационном задании собственными словами; но не приводит альтернативные решения проблемы; умеет идентифицировать основные факторы, процессы и этапы работ, но не оценивает риск их реализации; распознает угрозы и возможности; достаточно хорошо умеет использовать некоторые методики и методы анализа и оценки.

Демонстрирует значительное понимание проблемы. Большинство требований, предъявляемых к заданию выполнены.

Изложенный частично раскрытый ответ - 60-69 % (1-4 балла) оценивается ответ, при котором студент не точно ставит постановку проблемы в ситуационном задании собственными словами; слабо идентифицирует основные факторы, процессы и этапы работ, и не оценивает риск их реализации; плохо распознает угрозы и возможности; не умеет использовать методики и методы анализа и оценки.

Демонстрирует совсем небольшое понимание проблемы. Многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены.

Минимальный ответ - 0-59% (0 баллов) оценивается ответ, при котором студент демонстрирует непонимание проблемы или нет ответа и даже не было попытки решить задачу.

- ***Оценочная шкала курсовой работы по дисциплинам направления подготовки «Менеджмент»***

№ п/п	Вид работы, выполненной студентом в процессе написания курсовой работы	Количество баллов	
		Максимально возможное	**Фактически полученное**
1.	*Выполнение первой главы*: изучение теории по теме курсовой работы творческий подход и степень самостоятельности при выполнении работы; составление таблиц, построение схем и т.п.	20	
2.	*Выполнение второй главы*: изучение методики по теме и применение данных методов для анализа конкретной управленческой задачи (ситуации)	25	
3.	*Выполнение третьей главы*: выявление проблем по результатам анализа конкретной ситуации (задачи) обоснованность и аргументированность обобщений, выводов и рекомендаций	25	
4.	*Соблюдение требований к оформлению* работы, в том числе по всем пунктам «нормоконтроля»: по 1 баллу за соответствие каждому требованию оформления	15	
5.	Защита курсовой работы: качество выступления на защите, правильность и полнота ответов на вопросы	10	
6.	Соблюдение графика предоставления курсовой работы на проверку и ее защиты «точно в срок»	5	
	ИТОГО:	**100**	

85 – 100 баллов	отлично
70– 84 балла	хорошо
60 – 69 баллов	удовлетворительно
0 – 59 баллов	неудовлетворительно

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Технологическая карта дисциплины (7 семестр)

Дисциплина:	Риск-менеджмент
Направление/профиль:	Менеджмент / Управление маркетингом, Управление бизнес-процессами производства, Менеджмент качества, Управление малым бизнесом
Группа:	УМ, МК, УБПП, УМБ
Курс/семестр:	4/7
Количество кредитов (ЗЕ):	4
Отчетность:	**Зачетно-экзаменационная ведомость (экзамен)**
Преподаватель:	Рахманалиева Айжан Алмазовна

Название модулей дисциплины согласно РПД	Контроль	Форма контроля	зачетный минимум	зачетный максимум	график контроля
Модуль 1 Технология и организация риск-менеджмента.	Модуль 1				
	Текущий контроль	Опрос	1	2	5
	Рубежный контроль	Доклад + handout	6	10	
Модуль 2 Показатели оценки предпринимательского риска	Модуль 2				
	Текущий контроль	Решение задач	3	5	10
	Рубежный контроль	Контрольная работа по статистическим показателям оценки рисков	6	10	
Модуль 3 Методы анализа и оценки риска	Модуль 3				
	Текущий контроль	Решение задач	3	5	14
	Рубежный контроль	Сквозная аналитическая работа на тему: «Анализ и оценка риска на предприятии»	10	18	
Модуль 4 Технология управления предпринимательскими рисками	Модуль 4				
	Текущий контроль	Работа и участие в дискуссиях на лекциях и практических занятиях	3	5	17
	Рубежный контроль	Сквозная аналитическая работа на тему: «Построение модели управления рисками»	8	15	

Всего за семестр	40	70
Промежуточный контроль (Экзамен)	20	30
Семестровый рейтинг по дисциплине	60	100

Задания для практической работы студентов

Задача 1 (расчет ожидаемой доходности и риска проектов) —
Имеются данные о следующих двух проектах:

A		B	
Вероятность	Доходность	Вероятность	Доходность
0,10	0,10	0,15	0,08
0,20	0,12	0,15	0,10
0,30	0,15	0,15	0,18
0,40	0,20	0,55	0,24

Определите ожидаемую доходность, стандартное отклонении и коэффициент вариации для каждой альтернативы.
Какое вложение представляется более рискованным?
Какой из показателей – стандартное отклонение или коэффициент вариации – предпочтительне е использовать для сравнения риска различных альтернатив?

Задача 2 (анализ доходности и риска портфеля) —
Иностранный инвестор формирует инвестиционный портфель из 2-х ценных бумаг А и В. Бумаги имеют следующие характеристики:
ожидаемая доходность по А составляет 16%, стандартное отклонение по А – 22%;
ожидаемая доходность по В составляет 24%, стандартное отклонение по В – 30%;
коэффициент корреляции между доходностями ценных бумаг равен .
Инвестор предполагает сформировать портфель, в котором доля актива А будет равна 0,35, доля актива В – 0,65.
Ожидаемая доходность инвестирования в иностранную валюту составляет 2,1%, стандартное отклонение инвестирования в иностранную валюту – 10%.
Корреляция доходности иностранной валюты и сформированного портфеля равна 0,08.
Определить ожидаемую доходность и стандартное отклонение доходности портфеля с точки зрения иностранного инвестора.

Задача 3 (оценка риска финансовых инструментов)
Проанализируйте риск этих финансовых инструментов, а также возможных портфелей, инвестор может выбрать одну из двух стратегий: а) выбрать один из финансовых инструментов; б) составить портфель, в котором удельный вес финансовых активов составит: А – 80%, С – 20%.
Доходность активов представлена в таблице:

Показатель	Виды активов		
	A	B	C
Доходность в году 1, %	10	14	10
Доходность в году 2, %	15	16	16
Доходность в году 3, %	14	12	18

Задача 4 (анализ рисков и угроз для предприятия)
Определить риски и угрозы, характерные для швейного предприятия, по следующим данным:
предприятие расположено в небольшом городе, с населением 40 тыс. человек;
организационно-правовая форма предприятия – ИП;
помещение под офис арендуется у администрации города;
основные направления деятельности: пошив и ремонт одежды; деятельность осуществляется на основании 50% оплаты заказов населения и других учреждений: садов, школ, библиотек и т.д.
оборудование для работы используется в основном импортное (швейные машинки PFAFF, оверлокBrother, утюги Tefal);
запасов сырья, полуфабрикатов и готовой продукции нет, т.к. снабжение происходит под заказ;

сбыт готовой продукции осуществляется в торговых точках города и напрямую с учреждениями;
собственные транспортные средства отсутствуют; предприятие как бы «арендует» личный автомобиль директора;
застрахованные объекты отсутствуют;
предприятие не ведет инвестиционную политику;
предприятие не занимается кредитованием; необходимые денежные средства на закупку сырья берутся из кассы предприятия, либо это личные средства директора, который занимается административны ми функциями;
предприятие не занимается выпуском, покупкой или продажей ценных бумаг;
предприятие не имеет строительных объектов;
наличие систем безопасности от пожара - только противопожарный стенд;
отсутствует система безопасности от залива;
отсутствует система безопасности от криминальных действий.

Задача 5 (причины и факторы риска)

Определить причины и факторы риска для следующих ситуаций риска:

1. Риск остановки производства (не реализации профильной технологии) из-за отсутствия сырья (не заключения договора на его поставку).
2. Риск не реализации производственных планов или инновационных проектов.
3. Риск неполучения внешних инвестиций и кредитов.

Решение задачи:

Заполняем таблицу:

Риски	Причины (источник возникновения) риска	Факторы (условия проявления) риска
1. Риск остановки производства (не реализации профильной технологии) из-за отсутствия сырья (не заключения договора на его поставку)	Отсутствие результата усилий по поиску поставщика, разрыв хозяйственных связей с поставщиками	Некачественное планирование закупочной работы, отсутствие практики выбора поставщиков на основе современных моделей, неразвитость логистической инфраструктуры
2. Риск не реализации производственных планов или инновационных проектов	Банкротство партнеров по бизнесу, отсутствие финансовых ресурсов для реализации производственных планов или инновационных проектов	Политическая нестабильность в стране, кризисные явления в экономике, недостаточная компетентность персонала предприятия в сфере реализации инновационных проектов
3. Риск неполучения внешних инвестиций и кредитов	Недостаточный уровень кредитоспособности предприятия, недостаточная обоснованность инвестиционных проектов для привлечения внешних инвесторов	Политическая нестабильность в стране, кризис в банковской сфере, отсутствие доступа на международные рынки капитала

Задача 6 (анализ рисков и угроз для предприятия) —

Определить опасности, угрозы и риски, характерные для предприятия отрасли туризма и отдыха, по следующим данным:
предприятие расположено в городе Москве;
является обществом с ограниченной ответственность ю и ведет свою деятельность на основе ГК РФ; общество является юридическим лицом и действует на основе Устава и Учредительного договора, имеет собственное имущество, самостоятельный баланс;
рублевые и валютные счета в банках;
основные направления деятельности: продажа готовых туристических программ; организация индивидуальных поездок; программы обучения и стажировок за рубежом; бронирование туристических пакетов через Интернет на сайте предприятия; страхование туристических поездок; размещение рекламы; участие в туристических выставках.

предприятие арендует офисное помещение площадью 60 м2;
имеет собственный автотранспорт – автомобиль ГАЗ.
оплата туристического продукта осуществляется как за наличный расчет (внесением денег в кассу), так и через рублевые и валютные счета банков предприятия;
для осуществления своей деятельности предприятие берет кредиты в банке (при необходимости);
имеет застрахованные объекты.
Предлагаемые услуги по туризму и отдыху обеспечены устойчивым спросом. Рынок туризма насыщен, конкуренция достаточно велика.

Задача 7 (анализ рисков и угроз для предприятия)

Определить опасности, угрозы и риски, характерные для предприятия строительной отрасли, по следующим данным:
- предприятие расположено в городе Москве;
- организационно- правовая форма предприятия – ООО;
- основные направления деятельности: заключение договоров на поставку материалов, заключение договоров на работы и услуги по ремонту и отделке помещений, заключение договоров с рабочими на производство работ, заключение договоров на информационно-консультационные услуги по дизайну и перепланировке помещений; размещение рекламы;
- предприятие осуществляет свою деятельность на основании учредительного договора, лицензии на осуществление данного вида деятельности, договоров с поставщиками, ГОСТОВ и технологических нормативов по ремонту и строительству, правил техники безопасности;
- имеет основной персонал, однако на время сезонных работ или для выполнения отдельных видов работ предприятия заключает договора с временными работниками;
- имеет собственное офисное помещение площадью 50 м2, собственное складское помещение – 100 м2 в том же здании;
- имеет собственный автотранспорт – автомобиль «Газель»; необходимый дополнительный автотранспорт берется в аренду;
- материалы и оборудование для проведения работ закупаются как в РФ, так и за рубежом;
- для закупки материалов и оборудования предприятие берет кредиты в банке (при необходимости);
- имеет застрахованные объекты.

Ситуация на рынке отделки и дизайна помещений благоприятная (имеется устойчивый спрос), однако конкуренция достаточно высокая.
Перечень опасностей и угроз для строительной фирмы оформить в виде таблицы.

Задача 8 (способы снижения рисков)

Заполнить таблицу:

Виды риска	Способы уменьшения отрицательных последствий
1) низкие объемы реализации товаров	
2) неэффективная работа сбытовой сети	
3) неудачный выход на рынок нового товара	
4) ненадлежащее исполнение контрагентом условий договора	
5) противодействие конкурентов	
6) риск неплатежа за поставленный по контракту товара	

7) риск утечки коммерческой и научно технической информации

Задание 9.

По данным бухгалтерской отчетности ОАО (табл.2) провести анализ и сделать вывод о последствиях риска структуры активов по степени их ликвидности.

Таблица 2

Аналитический бухгалтерский баланс ОАО

Актив	Код строки	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
Раздел I. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	110	2382	2389
Основные средства (01, 02, 03)	120	46642	46588
Незавершенное строительство (07, 08, 16, 61)	130	4491	4619
Долгосрочные финансовые вложения	140	0	0
Прочие внеоборотные активы	150	0	0
Итого по разделу I	190	53515	53596
Раздел II. Оборотные активы			
Запасы	210	2532	4774
НДС по приобретенным ценностям	220	396	691
Дебиторская задолженность (платежи – более 12 мес.)	230	0	0
Дебиторская задолженность (платежи – менее 12 мес.)	240	27407	6199
Краткосрочные финансовые вложения	250	0	21797
Денежные средства	260	1132	273
Прочие оборотные активы	270	6	3
Итого по разделу II	290	31473	33737
БАЛАНС стр. (190 + 290)	300	84988	87333
Пассив			
Раздел III. Капитал и резервы			
Уставный капитал (85)	410	648	648
Добавочный капитал (87)	420	50883	50833
Резервный капитал (86)	430	0	0
Фонд социальной сферы (88)	440	0	0
Целевое финансирование и поступления (96)	450	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (88)	460	1448	491
Непокрытый убыток прошлых лет (88)	465	0	0
Нераспределенная прибыль отчетного года (88)	470	0	1233
Непокрытый убыток отчетного года (88)	475	0	0
Итого по разделу III	490	52979	53205
Раздел IV. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты (92, 95)	510	0	0
Прочие долгосрочные обязательства	520	0	0
Итого по разделу IV	590	0	0
Раздел V. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты (90, 94)	610	28450	26719
Кредиторская задолженность	620	3559	7409
Задолженность участникам по	630	0	0

выплате доходов (73)			
Доходы будущих периодов (83)	640	0	0
Резервы предстоящих периодов (89)	650	0	0
Прочие краткосрочные обязательства	660	0	0
Итого по разделу V	690	32009	34128
БАЛАНС стр. (490 + 590 + 690)	700	84988	87333

1. Заполнить аналитический баланс «Распределение активов по степени их ликвидности», путем уплотнения отдельных статей исходного баланса и дополнения его показателя вертикального и горизонтального анализа (заполнить таблицу). Проанализировать структуру активов. Сделать выводы.

Таблица 3

Распределение активов по степени их ликвидности

Группа пассивов	Коды строк	Абсолютные величины			Относительные величины, %		
		На начало года	На конец года	Изменение (+, -)	На начало года	На конец года	Изменение (+, -)
А1	250+260						
А2	240						
А3	210+220+230+270						
А4	190						
Итог разд.II	290						
Баланс	300						

2. Сравнить структуру активов с рекомендованной. Сделать выводы.

Таблица 4

Рекомендованная структура активов

Группа активов	Структура оборотных активов, %		
	рекомендуемая	фактическая	
		на начало года	на конец года
А1	6,6		
А2	26,7		
А3	66,7		

Задание 10.

При вложении капитала в мероприятие А из 120 случаев прибыль в 25 тыс. р. может быть получена в 48 случаях; 20 тыс. р. в 36 случаях; 30 тыс. р. в 36 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 100 случаев прибыль в 40 тыс. р. может быть получена в 30 случаях; 30 тыс. р. в 50 случаях; 15 тыс. р. в 20 случаях. Определить среднее ожидаемое значение прибыли от вложения в мероприятие А и в мероприятие Б; дисперсию по мероприятию А и по мероприятию Б; среднее квадратическое отклонение по мероприятию А и по мероприятию Б; коэффициент вариации по мероприятию А и по мероприятию Б.

Определить, в какое мероприятие выгоднее вкладывать денежные средства: в мероприятие А или в мероприятие Б?

Расчет провести в таблице 5.

Таблица 5

Расчет статистических показателей задачи

Номер событ	Прибыль,	Число случаев	Вероятность, р	Дисперсия, σ	Среднеквадратическое отклонение, σ	Коэффициент

ия	тыс.руб., X	наблюдения, n				вариации, υ
	Мероприятие А					
1						
2						
3						
Итого						
	Мероприятие В					
1						
2						
3						
Итого						

Задача 11.

Определить, в какой инвестиционный проект (с позиции рискованности) выгоднее вложить денежные средства: в проект А или в проект Б? Построить кривую риска по проекту А и Б.

Исходные данные приведены в табл. 6 «Распределение вероятности ожидаемых доходов по двум инвестиционным проектам».

Таблица 6.

Распределение вероятности ожидаемых доходов по проектам

Возможные значения конъюнктуры инвестиционного рынка	Инвестиционный проект А		Инвестиционный проект Б	
	Расчетный доход, тыс.р., x	Значение вероятности, P	Расчетный доход, тыс.р., x	Значение вероятности, P
Высокая	600	0,25	800	0,20
Средняя	500	0,50	450	0,60
Низкая	200	0,05	100	0,20
В целом	-	1	-	1

Определить среднее ожидаемое значение прибыли от вложения в проекты А и Б; дисперсию по проектам А и Б; среднее квадратическое отклонение по проектам А и Б; коэффициент вариации по проекту А и по проекту Б. Расчет выполнить в таблице «Расчет степени риска при вложении в инвестиционные проекты». Построить кривые вероятностного распределения значений по проектам А и Б, сделать вывод об величине риска.

Таблица 7

Расчет степени риска при вложении в инвестиционные проекты

Возможные значения конъюнктуры инвестиционного рынка	Прибыль, тыс.руб., X	Дисперсия, σ	Среднеквадратическое отклонение, σ	Коэффициент вариации, υ
	Инвестиционный проект А			
Высокая				
Средняя				
Низкая				
В целом				
	Инвестиционный проект Б			

Высокая				
Средняя				
Низкая				
В целом				