

АННОТАЦИЯ
рабочей программы дисциплины «Оценка рисков» по направлению подготовки
38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата)

Цель освоения дисциплины – формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по оценке рисков различной природы для принятия управленческих решений.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Оценка рисков» – дисциплина направленностей (профилей): Бухгалтерский учет, анализ и аудит, Корпоративные финансы и банковское дело базовой части цикла дисциплин Блока 1 структуры программы бакалавриата.

Объем, структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины: 3 зачетные единицы, 108 академических часов.

Тема 1. Риски в предпринимательской деятельности: понятие, последствия. Определение понятий «риск» и «неопределенность». Современный синтез теории рисков. Особенности проявления риска на практике. Функции и риска.

Тема 2. Классификация рисков. Система рисков и их классификация. Критерии классификации рисков. Техногенные, природные и смешанные риски. Виды рисков по сферам проявления: политические, социальные риски, экологические, коммерческие риски. Виды рисков по возможности предвидения. Виды рисков по источникам возникновения: внешний (систематический или рыночный) риск, внутренний (несистематический или специфический) риск. Виды рисков по размеру возможного ущерба: допустимый, критический и катастрофический риски. Виды рисков по комплексности исследования: простой и сложный риски. Виды рисков по финансовым последствиям. Виды рисков по характеру проявления во времени. Виды рисков по возможности страхования. Виды рисков по частоте реализации.

Тема 3. Методология оценки рисков. Этапы процесса оценки риска. Подходы к оценке рисков. Качественный подход к оценке рисков. Методы количественной оценки рисков и неопределенности. Методы оценки рисков без учета закона распределения вероятностей. Методы оценки рисков с учетом закона распределения вероятностей. Использование методов теории игр. Использование представлений теории нечетких множеств. Методы оценки и покрытия рисков в рамках современных международных концепций.

Тема 4. Концепция рисковой стоимости. Понятие рисковой стоимости (VaR). Методы оценки VaR. Доверительный интервал и временной горизонт.

Тема 5. Оценка финансовых рисков. Классификация финансовых рисков. Процентные риски. Кредитные риски. Основные модели погашения долга. Расчеты по ипотечным кредитам. Финансовый левэридж. Определение коэффициента капитализации при наличии заемного капитала. Риск ликвидности. Инфляционный риск. Операционные риски. Валютные риски. Биржевые риски. Риски банкротства.

Тема 6. Оценка инвестиционных рисков. Понятие инвестиционного портфеля и цели его формирования. Измерение риска портфеля. Оптимальный портфель. Стратегия управления инвестиционным портфелем. Теория арбитражного ценообразования.

Тема 7. Оценка коммерческих рисков. Виды коммерческих рисков. Источники коммерческих рисков. Инструменты и методы оценки коммерческих рисков.

Тема 8. Инструменты риск-менеджмента. Общие принципы управления рисками. Методы управления рисками. Методы уклонения от риска. Методы локализации и диссипации риска. Методы компенсации риска. Методы распределения рисков. Ограничение рисков. Зарубежный опыт снижения рисков. Оценка эффективности методов управления рисками.

Тема 9. Страхование рисков. Понятие страхования рисков на современном этапе экономического риска. Объект и субъект страхования рисков. Преимущества страхования как метода снижения рисков. Классификация видов страхования.

Тема 10. Хеджирование рисков. Понятие хеджирования на современном этапе экономического риска. Преимущества хеджирования как метода снижения рисков. Фьючерские контракты. Форвардные контракты и опционами.

Тема 11. Учёт рисков при принятии управленческих решений. Принятие решений в условиях неполной информированности о характеристиках экономической среды. Принятие решений в условиях активного противодействия экономической среды. Принятие решений в условиях необратимости выбора.

Тема 12. Модели комплексной оценки и прогнозирования риска несостоятельности предприятия. Факторы и модели оценки риска несостоятельности. Модели комплексной балльной оценки риска несостоятельности. Модели рейтингового анализа риска несостоятельности. Модели прогнозирования риска несостоятельности.

Тема 13. Организация управления рисками на предприятии. Понятие, цели, принципы, функции и этапы разработки системы управления совокупным риском предприятия. Этапы разработки системы управления риском. Требования к системе управления рисками на предприятии.