

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ОД.9 Оценка стоимости риска

Автор: Соболев Валентин Иванович

**Код и наименование направления подготовки, профиля: 38.03.01 Экономика,
Управление рисками и страховая деятельность**

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная

Цель освоения дисциплины:

В связи с этой целью преподавания учебной дисциплины «Оценка стоимости риска» является формирование у студентов теоретических знаний, подготовка студентов к активной деятельности в области организации управления финансовыми рисками на уровне предприятия.

План курса:

Тема 1. Понятие и классификация рисков.

Система рисков организации. Рискология в общей структуре наук. Узкое и широкое понятие риска и рискологических проблем. Категория риска в науке и практике менеджмента. Факторы и источники риска в управлении. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска. Объекты управления рисками. Область риска. Риск на уровне единичных интеллектуальных систем. Риск на организационном уровне. Риск на государственном уровне. Понятие рискозащищенности. Пороговые уровни рискозащищенности. Риск на межгосударственном уровне. Классификация рисков. Экономический риск. Предпринимательский риск. Роль риска в менеджменте организации.

Тема 2. Методология анализа риска и неопределенности.

Понятие неопределенности. Роль неопределенности в формировании риска. Взаимосвязь риска и эффективности управления. Принципы и подходы к оценке рисков. Методологические принципы. Методические принципы. Операционные принципы. Методы анализа рисков. Анализ как подход к исследованию систем: функциональный подход, структурный подход. Синтез как подход к исследованию систем: Синергетический подход. Эмерджентный подход. Формализация анализа и синтеза оценки риска.

Тема 3. Качественные методы анализа и оценки рисков.

Экспертные методы оценки рисков. Коллективные методы экспертных оценок: метод мозгового штурма, метод комиссии, метод круглого стола. Индивидуальные методы экспертных оценок: метод сценариев, метод интервью, метод Дельфи. Историко-ассоциативные методы. Литературно-фантастические аналогии. Концептуальные подходы

Тема 4 Количественные методы анализа и оценки рисков Статистические методы. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска. Аналитические методы оценки риска. Анализ чувствительности проекта к риску. Разработка сценариев развития событий. Формализованное описание неопределенности. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло.

Тема 5. Технология управления рисками на предприятии.

Проблемы технологии управления стратегическими рисками. Задачи

стратегического рископланирования. План рисков. Этапы рископланирования. Подходы к рископланированию. Разделы планы рисков. Риск-менеджмент. Принципы управления рисками. Методы управления рисками. Минимизация рисков. Способы снижения рисков: избежание риска, принятие риска на себя, сокращение потерь, трансферт (передача) рисков другому хозяйствующему субъекту, страхование рисков. Способы управления риском. Цена риска. Разработка и реализация программы управления рисками.

Тема 6. Практические проблемы оценки и анализа рисков.

Классификация предпринимательских рисков. Особенности рисков в малом предпринимательстве. Способы снижения рисков малых предприятий. Особенности рисков на международном уровне. Валютные риски. Способы страхования валютных рисков и кредитных рисков. Защитные оговорки. Валютные опционы. Форвардные валютные сделки. Валютные фьючерсы. Межбанковские операции «СВОП». Информационные риски в банковской сфере. Виды экономической информации. Виды информационных рисков в банковской сфере: отказ автоматизированных банковских систем, разглашение коммерческой тайны. Минимизация информационных рисков.

Формы текущего контроля

В ходе реализации дисциплины *Б1.В.ОД.9 Оценка стоимости риска* используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

При проведении занятий лекционного типа:

устное изложение преподавателем учебного материала.

При проведении занятий семинарского (практического) типа:

подготовка к практическим занятиям, ответы на вопросы преподавателя и выступления с места по тематике семинара, написание контрольной работы, эссе.

При контроле результатов самостоятельной работы студентов:

изучение вопросов, которые не излагались преподавателем на лекциях и практических (семинарских) занятиях, написание контрольной работы, эссе.

Экзамен проводится в форме подведения итогов по результатам работы на лекционных, практических занятиях, по итогам написания контрольной работы, эссе и ответа на экзаменационный билет.

Основная литература.

1. Анализ и оценка риска производственной деятельности : учеб. пособие для студ. вузов, обуч. по напр. подготовки и спец. высш. проф. образования в обл. техники и технологии / П. П. Кукин [и др.]. - Москва : Высшая школа, 2007. - 328 с.
2. Риск-менеджмент инвестиционного проекта : учеб. для студ. вузов, обуч. по экон. спец. / ред. М. В. Грачева. - Москва : ЮНИТИ, 2009. - 544 с.
3. Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками организации : учеб. пособие для студ. вузов, обуч. по спец. "Финансы и кредит", "Бух. учет, анализ и аудит" / Н. А. Рыхтикова. - 2-е изд. - Москва : Инфра-М : Форум, 2009. - 240 с.

(