

# **АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

К.М.03.ДВ.02.02 Управление рисками

**Автор:**

к.э.н. доц. Денисова Н.А.

**Код и наименование направления подготовки, профиля:**

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

**Квалификация (степень) выпускника:** экономист

**Форма обучения:** очная

**Цель освоения дисциплины:**

Сформировать компетенцию в области управления рисками

**План курса:**

**Тема 1. Управление рисками: основные понятия и особенности. Классификация рисков**

Основные понятия управления рисками.

Риск как деятельность по преодолению неопределенности экономической ситуации в бизнесе, снижению транзакционных издержек. Коэффициенты риска.

Вероятность возникновения рисков и предсказуемость динамики финансовой конъюнктуры рынка.

Понятие и виды чистых и спекулятивных рисков: техногенные предпринимательские риски; природно-естественные риски и их влияние на предпринимательскую деятельность. Понятие и виды смешанных предпринимательских рисков: коммерческие риски; финансовые риски; инвестиционные риски; производственные риски; информационные риски; транспортные риски; имущественные риски и риски гражданской ответственности предпринимателей. Политические риски и их влияние на финансовую среду предпринимательской деятельности.

**Тема 2. Показатели оценки риска**

Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности.

Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности экономической среды предпринимательской деятельности.

Взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков.

Предпринимательские потери и зоны риска. Математические модели оценки риска. Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Вероятностные показатели оценки риска. Статистические модели и показатели оценки риска.

Экспертные оценки риска.

**Тема 3. Процесс управления рисками**

Возможности управления предпринимательскими рисками. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности. Информационные основы управления рисками.

Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками.

Методы выявления и оценки предпринимательских рисков. Модель управления рисками. Анализ риска. Интегральная оценка риска. Оценка ущерба и его классификация. Способы воздействия на факторы предпринимательского риска.

Разновидности мероприятий по управлению предпринимательскими рисками. Снижение риска. Уклонение от риска. Передача риска.

Страхование предпринимательских рисков как традиционный способ их преодоления. Самострахование как способ управления предпринимательскими рисками.

Организация управления рисками на предприятии. Специфика деятельности риск-менеджмента. Задачи управления предпринимательскими рисками на предприятии.

Контролирование предпринимательских рисков на предприятии.

Финансирование рисков.

Управление техническими рисками в предпринимательской деятельности.

Влияние на процесс управления предпринимательскими рисками страновых и политических рисков.

Обеспечение экономической безопасности предпринимательства в ходе управления предпринимательскими рисками.

#### **Тема 4. Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности**

Критерии принятия рискового решения в условиях определенности. Критерии принятия рискового решения в условиях стохастической неопределенности. Критерии принятия рискового решения в условиях нестохастической неопределенности. Эвристические правила принятия рискового решения.

#### **Тема 5. Основные методы и пути снижения экономических рисков**

Общие принципы управления риском. Стратегии управления риском. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений.

Диверсификация. Страхование риска. Лимитирование. Резервирование средств (самострахование), приобретение дополнительной информации.

Качественное управление рисками. Основные методы уменьшения банковских рисков. Способы защиты от финансовых рисков на фондовом рынке. Хеджирование. Деривативы. Форвардные и фьючерсные контракты. Опционы. Свопы. Формирование оптимального инвестиционного портфеля.

Модели определения цен основных активов.

#### **Тема 6. Основы финансового риск-менеджмента**

Классификация финансовых рисков. Валютные финансовые риски. Операционный, трансляционный и экономический валютные риски.

Риски процентных ставок. Позиционный, портфельный и экономический процентные риски. Процентный риск облигаций. Инвестиционные риски. Оценка инвестиций. Диверсификация рисков. Портфельные финансовые риски. Риски потерь от изменения потока платежей. Финансовые риски банкротства. Банкротство и факторы, определяющие финансовое состояние предприятия. Платёжеспособность и ликвидность предприятия. Анализ ликвидности. Риски ликвидности. Текущая ликвидность. Показатели, определяющие финансовое положение предприятия. Эффективность использования оборотных средств предприятия. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности. Кредитные риски и их разновидности.

Кредитные гарантии. Прямые и косвенные последствия кредитных рисков и способы их преодоления. Классификация банковских рисков. Формы проявления банковских рисков и их оценка.

#### **Формы текущего контроля:**

- при проведении занятий лекционного типа: опрос.
- при проведении практических занятий: опрос, тестирование, контрольная работа, доклад.

- при контроле результатов самостоятельной работы: тестирование  
**Формы промежуточной аттестации:** зачет (компьютерное тестирование)

#### **Основная литература:**

1. Алексеенко В.Б. Управление рисками в производственно-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Алексеенко В.Б., Кутлыева Г.М., Мочалова Ю.И. – Электрон. текстовые данные. – М.: Российский университет дружбы народов, 2013. – 88 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/22224.html>.
2. Иванов А.А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Иванов А.А., Олейников С.Я., Бочаров С.А. – Электрон. текстовые данные. – М.: Евразийский открытый институт, 2011. – 304 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10817.html>
3. Кривошей В.А. Экономические методы оценки рисков торговой организации [Электронный ресурс] : монография / В.А. Кривошей. – Электрон. текстовые данные. – М. : ИД «Экономическая газета», ИТКОР, 2012. – 176 с. – 978-5-905735-10-3. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/8386.html>
4. Суглобов А.Е. Экономическая безопасность предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность»/ Суглобов А.Е., Хмелев С.А., Орлова Е.А. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 271 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/21011.html>
5. Фирсова О.А. Управление рисками организаций [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Фирсова О.А. – Электрон. текстовые данные. – Орел: Межрегиональная Академия безопасности и выживания (МАБИБ), 2014. – 82 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/33447.html>.
6. Шапкин А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций [Электронный ресурс]: учебник/ Шапкин А.С., Шапкин В.А. – Электрон. текстовые данные. – М.: Дашков и К, 2015. – 880 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52275.html>.
7. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс]/ Шапкин А.С., Шапкин В.А. – Электрон. текстовые данные. – М.: Дашков и К, 2014. – 544 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/11014.html>.