

## **Аннотация рабочей программы дисциплины «Анализ предпринимательских рисков»**

**Целью** освоения дисциплины «Анализ предпринимательских рисков» является формирование комплекса знаний о классификации предпринимательских рисков, научно-методологических основах их оценки, а также умений выбора и навыков принятия эффективных управленческих решений для их минимизации.

### **Задачи дисциплины:**

– формирование способности на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические показатели, характеризующие финансовое состояние хозяйствующих субъектов с целью оценки уровня предпринимательских рисков;

– формирование способности анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для анализа различных видов предпринимательских рисков;

– формирование способности выбора и принятия обоснованных управленческих решений, способствующих предотвращению и минимизации предпринимательских рисков.

### **Тема. Основные вопросы.**

#### **Основные положения современной теории рисков**

1. Риск и неопределенность – взаимосвязь и различие понятий.
2. Функции риска в экономике.
3. Эволюция исследования неопределенности и риска. Аксиомы теории риска.
4. Случайность как причина риска. Концепция «риск-доходность». Модель CAPM.

#### **Классификация рисков**

1. Критерии классификации по характеристикам опасности.
2. Критерии классификации по характеристике подверженности риску. Критерии классификации по характеристике уязвимости.
3. Критерии классификации по характеристике взаимодействия с другими рисками.
4. Критерии классификации по характеристике имеющейся информации о риске.
5. Классификация по величине риска.
6. Критерии классификации по характеристике расходов (издержек), связанных с риском.
7. Специфические классификации рисков

#### **Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях**

1. Индивиды, несклонные к риску или противники риска (risk-aversers); нейтральные к риску (risk-neutrals) и склонные к риску (risk-takers).
2. Модель выбора индивида в условиях неопределенности.
3. Функция полезности дохода индивида. Безрисковый эквивалент и премия за риск.
4. Индексы неприятия риска Эрроу-Пратта.

#### **Методы анализа рисков**

1. Статистические методы исследования и оценки рисков: вероятность, мат. ожидание, дисперсия, среднее квадратическое отклонение, коэффициент вариации. Закон нормального распределения вероятностей. Правило «трех сигм».

2. Метод экспертных оценок.

3. Метод аналогий.

4. Ожидаемая полезность и теория риска Бернулли. Шкалы полезности. Функция полезности фон Неймана-Моргенштерна.

#### **Показатели анализа предпринимательского риска.**

1. Предпринимательские потери и зоны риска.
2. Система показателей оценки риска.
3. Абсолютные показатели оценки риска.
4. Относительные показатели оценки риска.

#### **Управление рисками**

1. Управление рисками в системе менеджмента предприятия. Объект и субъект управления рисками. Основные задачи при управлении рисками. Принципы и правила управления рисками.

2. Этапы процесса управления риском: выявление (идентификация) риска, оценка риска, принятие решений, контроль риска.

3. Информационное обеспечение процесса управления рисками.

4. Методы управления рисками: диверсификация, страхование, хеджирование.

**Управление предпринимательским риском**

1. Механизмы нейтрализации риска.

2. Средства разрешения риска.

3. Приемы снижения степени риска.

4. Методы компенсации риска.

5. Политика управления рисками.

**Объем дисциплины 2 з. е.**

**Форма промежуточного контроля – зачет.**