

Аннотация рабочей программы дисциплины «Анализ предпринимательских рисков»

Целью освоения дисциплины «Анализ предпринимательских рисков» является формирование комплекса знаний об организационных, научных и методических основах оценки рисков и умений выбора и навыков принятия эффективных управленческих решений с учетом критериев риска.

Задачи дисциплины:

– формирование способности собирать, систематизировать, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций различных форм собственности, а также рассчитывать на ее основе экономические показатели, позволяющие оценить предпринимательские риски

– формирование способности освоить методы количественной и качественной оценки рисков, на основе современных методик и действующей нормативно-правовой базы провести экономический анализ деятельности организации, а также проанализировать внутренние и внешние факторы, влияющие на результаты ее деятельности с целью анализа рисков предпринимательской деятельности;

– формирование способности выбора и принятия обоснованных управленческих решений на основе изученных существующих методов управления рисками по их минимизации.

Основные вопросы.

Тема 1 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.

Случайность как причина риска.

4. Концепция «риск-доходность». Модель CAPM.

Тема 2 Классификация рисков

1. Критерии классификации по характеристике 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

Тема 3 Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях

1 Индивиды, не склонные 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.

Тема 4 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.

Тема 5 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.

Тема 6 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. Информационное обеспечение процесса управления рисками.

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

Тема 7 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 зачетные единицы.

Форма промежуточного контроля – зачет.