

**Аннотация к рабочей программе  
дисциплины «Экономическая оценка рисков»**

**Направление подготовки:** 38.03.01 «Экономика»

**Направленность (профиль):** Экономика предприятий и организаций

**Квалификация выпускника:** бакалавр

**Цель освоения дисциплины:** изучение предмета, объектов, цели и практических навыков в области организации и управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов, разработки экономически эффективных финансовых и инвестиционных решений.

**Объем дисциплины:** 3 зачетных единиц, всего 108 часов

**Семестр:** 5

**Краткое содержание основных разделов дисциплины:**

№ п/п раздела	Основные разделы дисциплины	Краткое содержание разделов дисциплины
1	Концепция риска и методы его оценки.	<p>Понятие неопределенности и риска. Классификация рисков и их видовая специфика.</p> <p>Вероятность объективная и субъективная. Оценка риска (ожидаемое значение, отклонение, дисперсия, среднее квадратичное отклонение, размах вариации, коэффициент вариации). Отношение к риску. Границы приемлемости риска.</p> <p>Определение степени рисков. Зонирование областей потерь по степени риска. Критерии потерь основных зон риска.</p> <p>Систематический и несистематический риск.</p> <p>Эффект диверсификации. Измерение систематического риска, бета-коэффициент. Бета и премия риска. Индекс Трейнора. Линия состояния фондового рынка. Модель ценообразования основных активов (САРМ). Премия риска индивидуального актива. Экспертный метод для оценки вероятности проявления рисков.</p>
2	Методы идентификации, измерения и картографирования рисков	<p>Выявление, актуализация, систематизация и анализ рисков. Методы опросных листов, потоковых диаграмм, инспекций, анализ отчетности и документации, организационной и функциональной структуры предприятия, система «волонтеров».</p> <p>Идентификация источников рисков, оценка и выявление приоритетов риск-факторов при различных процессах управления. Состав и последовательность работ по идентификации и ранжированию рисков.</p> <p>Методы диагностики рисков. Источники сбора информации для идентификации рисков. Графическое представление рисков.</p> <p>Картографирование рисков. Построение карты рисков и рискография. Табличное представление информации в разных стандартах по риск-менеджменту</p>
3	Риск-менеджмент - система управления риском	<p>Сущность и содержание риск-менеджмента.</p> <p>Разработка программы действий по снижению риска: последовательность стадий.</p>

		<p>Особенности принятия решений в области риск-менеджмента. Эвристические правила риск-менеджмента и их действие. Коэффициент риска. Организационные структуры службы риск-менеджмента. Процессный подход к риск-менеджменту в организации.</p> <p>Внешний и внутренний мониторинг рисков. Планирование в системе риск-менеджмента.</p>
4	Стратегия риск-менеджмента	<p>Понятие стратегии риск-менеджмента. Основные правила стратегии риск - менеджмента и их действие. Принципы управления риском.</p> <p>Приемы управления риском. Средства разрешения риска (избежание, удержание, передача, снижение степени риска).</p> <p>Способы снижения риска. Диверсификация. Поиск информации. Асимметрия информации. Оценка эффективности приобретаемой информации. Лимитирование. Объединение риска. Самострахование. Страхование.</p>
5	Методы управления финансовыми рисками	<p>Особенности рынка срочных контрактов и его виды. Фьючерсные контракты. Специфика фьючерсных сделок. Форвардные контракты, их специфика. Форвардный курс. Особенности риска форвардных сделок.</p>

**Форма промежуточной аттестации:** экзамен