

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.

Случайность как причина риска.

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

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

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.

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. Информационное обеспечение процесса управления рисками.

3. 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 зачетные единицы.

Форма промежуточного контроля – зачет.