

## **АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ Б1.В.ДВ.2.1 РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ**

**Направление подготовки:**

38.04.02 *Менеджмент*

**Направленность (профиль):** *Менеджмент организации*

**Трудоемкость:** 4 з.е.

**Промежуточная аттестация:** зачет с оценкой

**Авторы:** М.К. Черняков, д-р. экон. наук, проф.,

В.И. Чистякова, канд. экон. наук, доцент

### **ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Цель дисциплины "Риск-менеджмент" состоит в изучении экономических рисков, как фундаментальные знания, необходимые будущему специалисту.

Освоение дисциплины способствует подготовке выпускника к решению следующих задач профессиональной деятельности:

- в области организационно-управленческой деятельности:  
изучить экономический риск как систему методов, средств, форм и способов деятельности в рыночных условиях;  
рассмотреть экономический риск и принципы работы современной рыночной системы;
- в области аналитической деятельности:  
изучить особенности риск-менеджмента как инструмента решения задач и профессиональной деятельности;
- в области научно-исследовательской деятельности:  
организация проведения научных исследований, выбор инструментария исследований, анализ их результатов, сбор, обработка, анализ и систематизация информации по теме исследования, подготовка обзоров, отчетов и научных публикаций по теме исследования;
- в области педагогической деятельности:  
преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного образования.

### **МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП**

Дисциплина "Риск-менеджмент" входит в перечень дисциплин по выбору профессионального цикла дисциплин учебного плана направления 38.04.02. *Менеджмент*.

Изучение дисциплины базируется на знаниях и умениях, полученных при изучении дисциплин: «Управление организацией», «Управленческая экономика» и содержательно дополняет дисциплину базовой части «Современные проблемы менеджмента».

Освоение дисциплины необходимо для изучения следующих дисциплин: «Оценка стоимости бизнеса (продвинутый курс)», «Управление корпоративными стратегиями».

### **ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Планируемые результаты обучения по дисциплине – знания, умения, навыки и (или) опыт деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций и обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения программы магистратуры – направлены на формирование следующих компетенций:

ОК-2 - готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения

## СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### *Тема 1. Риск-менеджмент. Стратегия управления риском*

Профессия риск-менеджер; методологические основы принятия риск-решений; методология адаптивного динамического управления рисками. Теория управления рисками. Конкуренция и риск. Неопределенность в предпринимательстве. Безопасность деятельности на рынке. Теоретические подходы учета риска и неопределенность. Анализ и оценка инвестиционных проектов.

*Лекция-дискуссия. Дискуссионные вопросы:* Теория управления рисками. Конкуренция и риск. Неопределенность в предпринимательстве. Безопасность деятельности на рынке. Теоретические подходы учета риска и неопределенность.

### *Тема 2. Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков*

Избежание и лимитирование рисков. Особенности применения данной методики. Внутренние меры и разработка системы нормативов. Диверсификация. Понятие и типы. Основные направления диверсификации.

Передача и хеджирование рисков. Общая характеристика и способы осуществления. Страхование и самострахование. Понятие страхования и самострахования. Применение самострахования. Сравнительная оценка экономической эффективности страхования и самострахования, метод Хаустона.

Этапы планирования реагирования на риски. Разработка плана противодействия появлению рисков и снижения их величины. Методы управления рисками и выбор процедур контроля. Мониторинг и контроль рисков.

### *Тема 3. Методы оценки, анализа и прогнозирования риска*

Методы оценки рисков и их анализ. Общеметодические подходы к количественной оценке риска. Количественные оценки риска и методы их определения. Комплексная оценка экономического риска. Оценки потерь от предпринимательского риска. Функция риска. Качественный; количественный; статистический; аналитический; экспертный; картографирование рисков.

Некоторые измерители риска и методы их расчета. Позиции риска инвестиционного проекта. Анализ и оценка инвестиционных проектов. Анализ риска банкротства инвестиционного проекта. Риск доходности альтернативного "портфеля" на рынке ценных бумаг. Управление рисками в исследовании социально-экономических процессов.

### *Тема 4. Управление кредитными рисками*

Управление кредитными рисками. Понятие и определение кредитного риска. Методы управления кредитными рисками. Анализ предоставляемой информации. Анализ технико-экономического обоснования кредита. Анализ кредитоспособности заемщика. Оценка персональных качества заемщика. Правило «пяти си». Структурный анализ кредита: цель кредита, сумма кредита, порядок погашения, срок, обеспечение кредита, процентная ставка, прочие условия. Оформление и контроль за исполнением кредитной сделки. Личностные качества персонала финансового института и человеческий фактор.

Управление операционными рисками. Понятие и определение операционного риска. Классификации операционных рисков. Методы анализа операционных рисков. Статистический анализ распределения фактических убытков. Балльно-весовой метод (метод оценочных карт). Сценарный анализ. Методы управления операционными рисками. Аутсорсинг и страхование. Разработка комплексных планов по обеспечению непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности.

*Тема 5. Оценка экономического эффекта от управления рисками*

Управление рыночными рисками. Понятие и определение рыночного риска. Казначейский и процентный риски. Общая доходность и рискованность рыночного портфеля финансового института. Метод CAPM. Методология VAR. Описание, преимущества, определение базовых элементов. Основные методы вычисления VAR: аналитический, историческое моделирование, статистическое моделирование. Границы применения метода. Метод Shortfall. Сценарии What-If и использование многофакторных моделей.