



Рабочий лист рабочей
учебной программы

Форма
Ф СО ПГУ 7.18.3/30

Министерство образования и науки Республики Казахстан
Павлодарский государственный университет им. С. Торайгырова
Кафедра финансов

РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА
дисциплины Управление рисками
для студентов специальностей 5В050900 «Финансы»

Павлодар



Лист утверждения рабочей учебной программы
дисциплины, разработанной на основании
каталога элективных дисциплин специальности

Форма
Ф СО ПГУ 7.18.3/34

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по УР
_____ Н.Э. Пфейфер
«_____» _____ 2012 г.

Составитель: ст. преподаватель Мухамедова М.М. _____

Кафедра финансов

РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

дисциплины Управление рисками
для студентов специальностей 5В050900 «Финансы»,

для студентов специальности 5В050900 «Финансы» очной и заочной форм обучения

Рабочая программа разработана на основании рабочих учебных планов и каталога элективных дисциплин специальности, утвержденного «_____» _____ 20__ г.

Рекомендована на заседании кафедры «_____» _____ 20__ г.
Протокол № _____

Заведующий кафедрой _____ Н.С. Кафтункина «_____» _____ 20__ г.

Одобрена учебно-методическим советом факультета _____
«_____» _____ 20__ г. Протокол № _____

Председатель УМС _____ А.Б. Темиргалиева «_____» _____ 20__ г.

СОГЛАСОВАНО

Декан финансово-экономического факультета _____ Т.Я. Эрнараров
«_____» _____ 20__ г.

ОДОБРЕНО:

Начальник УМО _____ А.А. Варакута «_____» _____ 20__ г.

Одобрена учебно-методическим советом университета
«_____» _____ 20__ г. Протокол № _____

1 Цель дисциплины

Любая хозяйственная деятельность осуществляется в соответствии с принятыми управленческими решениями, такие решения связаны с риском, обусловлены наличием ряда факторов неопределенности, заранее неизвестных непредвиденных. Предпринимательство всегда связано с неопределенностью экономической конъюнктуры, на которую влияют непостоянство спроса и предложения на товары и услуги, многовариантностью сфер приложения капитала и разнообразием критериев предпочтительности инвестирования средств, ограниченности знаний об областях предпринимательства и других.

Основной целью курса является изучение вопросов, относящихся к понятию, сущности и классификации рисков, к анализу выбора в условиях риска, анализу риска, методам оценки и управления риска.

Задачи дисциплины:

- формирование глубоких теоретических знаний по вопросам теории риска;
- изучение форм и видов рисков в деятельности хозяйствующих субъектов;
- изучение методики оценки рисков;
- изучение современных методов принятия решений в условиях риска;
- изучение методов и путей минимизации риска.

В результате изучения дисциплины «Управление рисками» студент должен знать:

- основные нормативные документы в области организации предпринимательства, финансов, налогообложения, страхования;
- виды рисков;
- основные методы качественного и количественного анализа риска;
- основные методы, приёмы и принципы управления риском;
- организацию и информационное обеспечение процесса принятия решений в рискованных ситуациях;
- основные направления по минимизации рисков.

В результате изучения дисциплины «Управление рисками» студент должен уметь:

- анализировать различные области проявления рисков;
- оценивать меру и степень риска;
- объективно обосновывать принимаемые решения в рискованных ситуациях; формировать систему эффективных методов снижения рисков.

Практическим применением является: проведение анализа при принятии решений, проектов, внедрении новых технологий и т.д.

6 Пререквизиты

Для освоения данной дисциплины необходимы знания, умения и навыки приобретённые при изучении следующих дисциплин: «Статистика», «Корпоративные финансы», «Страхование», «Финансирование и кредитование инвестиций».

7 Постреквизиты

Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины необходимы для освоения следующих дисциплин: «Финансовый менеджмент», «Анализ проектов».

4 Содержание дисциплины

4.1 Тематический план

4.1.1 Специальности 5В050900 «Финансы» очная форма обучения

№	Наименование тем	Количество часов		
		лек	пр	СРС
1	Сущность риска и его основные причины	3	1	10
2	Основные принципы классификации рисков	3	1	10
3	Основные принципы и этапы управления риском	3	1	10
4	Методы управления рисками на предприятии	4	3	10
5	Система количественных оценок экономического риска	4	3	20
6	Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении степени риска	3	1	10
7	Основные аспекты риск-менеджмента и постановка его в компании	5	2	10
8	Отраслевое управление рисками	5	3	10
	ИТОГО	30	15	90

4.1.2 Специальности 5В050900 «Финансы» заочная форма обучения

№	Наименование тем	Количество часов		
		лек	пр	СРС
1	Сущность риска и его основные причины	1	1	10
2	Основные принципы классификации рисков	1	-	10
3	Основные принципы и этапы управления риском	1	-	10
4	Методы управления рисками на предприятии	2	1	10
5	Система количественных оценок экономического риска	2	2	20
6	Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении степени риска	1	1	20
7	Основные аспекты риск-менеджмента и постановка его в компании	2	-	20
8	Отраслевое управление рисками	2	1	17
	ИТОГО	12	6	117

4.2 Содержание тем дисциплины

Тема 1 Сущность риска и его основные причины

Риск и неопределенность, основные положения теории риска. Основные элементы и черты риска. Причины возникновения экономического риска. Риск и рискованная ситуация. Концепция правомерности риска.

Тема 2 Основные принципы классификации рисков

Основные элементы классификации рисков. Авторские модели классификации рисков. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности.

Тема 3 Основные принципы и этапы управления риском

Управление риском как элемент системы управления предприятием. Объект и субъект управления риском. Основные задачи, принципы и приемы управления риском.

Блок-схема процесса управления риском. Этапы процесса управления риском: анализ риска, сбор и обработка данных по аспектам риска, меры по устранению и минимизации риска. Принятие решений в условиях риска. Использование принципа недостаточного обоснования Лапласа, максимального критерия Вальда, минимального критерия Сэвиджа, критерия обобщенного максимина Гурвица.

Тема 4 Методы управления рисками на предприятии

Классификация методов управления рисками. Выбор методов управления риском. Исполнение выбранного метода управления риском. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском. Методы управления рисками (четыре группы).

Методы уклонения от риска. Схема методов управления рисками. Ограничения применения методов управления рисками. Методы локализации и диссипации риска. Четыре основных вида интеграции как способ минимизации риска. Диверсификация как разновидность методов диссипации риска. Виды диверсификации. Методы компенсации риска как упреждающие методы управления рисками. Снижение предпринимательских рисков.

Методы проверки деловых партнеров: правила пяти «С». Управление информационными рисками. Группы информационных рисков. Методы финансирования рисков и схема их классификации. Покрытие убытка из текущего дохода (Current expensing of losses). Покрытие убытка из резервов (Reserving). Покрытие убытка за счет использования займа (Borrowing). Покрытие убытка на основе самострахования (Self-insurance). Создание кэптиновых страховых организаций (captive insurance).

Покрытие ущерба за счет передачи ответственности на основе договора (Contractual transfer). Покрытие убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов (Budget support). Покрытие убытка на основе спонсорства (Sponsorship).

Тема 5 Система количественных оценок экономического риска

Общеметодические подходы к количественной оценке риска. Количественные оценки риска и методы их определения. Статистические методы оценки риска.

Концепция рискованности (Value at risk – VAR). Ключевые параметры определения рискованности (VAR). Шкалы риска и характеристика их градации. Специфические показатели, используемые для количественной оценки риска. Характеристика зон риска. Диагностика банкротства предприятия по показателям финансовой отчетности (риск банкротства).

Тема 6 Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении степени риска

Характеристика экспертных процедур. Общая схема экспертизы: подбор экспертов и формирование экспертных групп, формирование вопросов и составление анкет, работа с экспертами, анализ и обработка экспертных оценок. Экспертные методы оценки риска.

Тема 7 Основные аспекты риск-менеджмента и постановка его в компании

Основные определения и понятия риск-менеджмента. Позиции применения риск-менеджмента. Глобальные задачи в области управления рисками: применение риск менеджмента; управление рисками по их типам; точность оценок рисков. Функции риск-менеджмента. Организация риск-менеджмента. Понятия: интуиция, инсайт, эвристика. Правила риск-менеджмента.

Тема 8 Отраслевое управление рисками

Управление банковскими рисками. Классы источников информационной неопределенности. Подход к управлению рисками Ф. Найта, основанный на математической базе для количественного измерения. Определение банковского риска. Виды банковских рисков. Риск невозврата размещенных ресурсов банка.

Риск невозврата размещенных ресурсов банка. Оценка ссудного риска банка. Объект размещения ресурсов банка (ОРР). Суммарный риск нескольких банковских активов. Показатели рискованности ОРР банка. Базовая схема проведения оценки рискованности ОРР. Методика и основные этапы оценки рискованности ОРР банка. Методология формализованной оценки рискованности объекта размещения ресурсов банка.

Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании. Страховая защита участников лизинговой сделки. Превентивные и поддерживающие мероприятия риск стратегий.

Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства.

Хеджирование рисков. Форвардные и фьючерсные контракты. Опционы. Страхование или хеджирование. Модель хеджирования.

4.3 Перечень и содержание практических занятий

Тема 1 Сущность риска и его основные причины

Понятие риска и неопределенности. Основные элементы и черты риска. Причины возникновения экономического риска.

Рекомендуемая литература [1,6,8]

Тема 2 Основные принципы классификации рисков

Основные элементы классификации рисков. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности.

Рекомендуемая литература [2,4,10]

Тема 3 Основные принципы и этапы управления риском

Управление риском как элемент системы управления предприятием. Основные задачи, принципы и приемы управления риском. Этапы процесса управления риском: анализ риска, сбор и обработка данных по аспектам риска, меры по устранению и минимизации риска.

Рекомендуемая литература [5,6,10]

Тема 4 Методы управления рисками на предприятии

Классификация методов управления рисками. Выбор методов управления риском. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском. Методы управления рисками (четыре группы). Методы уклонения от риска. Методы локализации и диссипации риска. Диверсификация как разновидность методов диссипации риска. Методы компенсации риска как упреждающие методы управления рисками. Снижение предпринимательских рисков. Методы проверки деловых партнеров: правила пяти «С».

Рекомендуемая литература [5,6,10]

Тема 5 Система количественных оценок экономического риска

Статистические методы оценки риска. Специфические показатели, используемые для количественной оценки риска. Диагностика банкротства предприятия по показателям финансовой отчетности (риск банкротства). Решение задач.

Рекомендуемая литература [1,7,11]

Тема 6 Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении степени риска

Характеристика экспертных процедур. Общая схема экспертизы: подбор экспертов и формирование экспертных групп, формирование вопросов и составление анкет, работа с экспертами, анализ и обработка экспертных оценок. Экспертные методы оценки риска. Решение ситуационных задач.

Рекомендуемая литература [1,11,12]

Тема 7 Основные аспекты риск-менеджмента и постановка его в компании

Моделирование рисков ситуации. Анализ риска в оперативном управлении финансами. Определение рискованности производства Выбор наиболее рентабельного производства. Решение задач.

Рекомендуемая литература [3,11,13]

Тема 8 Отраслевое управление рисками

Управление банковскими рисками. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании. Страхование защиты участников лизинговой сделки. Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства. Хеджирование рисков. Рекомендуемая литература [1,2,14]

4.4 Содержание самостоятельной работы студента

4.4.1.1 Содержание СРС для специальностей 5В050900 «Финансы», очная форма обучения

№	Вид СРС	Форма отчетности	Вид контроля	Объем в часах
1	Подготовка к лекциям		Участие на занятии	18
2	Подготовка к практическим занятиям, выполнение домашних заданий	Рабочая тетрадь	Участие на занятии, устный опрос	18
3	Изучение материала, не вошедшего в содержание аудиторных занятий	Конспект	Проверка конспекта	27
4	Подготовка к контрольным мероприятиям		РК1, РК2, тестирование, самостоятельное решение задач	27
Всего:				90

4.4.1.2 Содержание СРС для специальностей 5В050900 «Финансы», заочная форма обучения

№	Вид СРС	Форма отчетности	Вид контроля	Объем в часах
1	Подготовка к лекциям		Участие на занятии	23,4
2	Подготовка к практическим занятиям, выполнение домашних заданий	Рабочая тетрадь	Участие на занятии, устный опрос	23,4
3	Изучение материала, не вошедшего в содержание аудиторных занятий	Конспект	Проверка конспекта	35,1
4	Подготовка к контрольным мероприятиям	Контрольная работа	Тестирование, самостоятельное решение задач	35,1
Всего:				117

4.4.2 Перечень тем, вынесенных на самостоятельное изучение студентами

Тема 1 Сущность риска и его основные причины

Риск и рисковая ситуация. Концепция правомерности риска.

Рекомендуемая литература [1,6,8]

Тема 2 Основные принципы классификации рисков

Селективные риски. Риск банкротства. Биржевые риски. Транспортный риск – четыре группы по степени ответственности (E, F, C, D.). Валютный риск. Региональный риск. Отраслевой риск. Инновационный риск. Риски неисполнения хозяйственных договоров. Риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции. Риски возникновения непредвиденных расходов и снижения доходов. Риски потери имущества предпринимательской организации. Риск невостребованности продукции. Форс-мажорные риски.

Рекомендуемая литература [2,4,10]

Тема 3 Основные принципы и этапы управления риском

Принятие решений в условиях риска. Использование принципа недостаточного обоснования Лапласа, максимального критерия Вальда, минимального критерия Сэвиджа, критерия обобщенного максимина Гурвица.

Рекомендуемая литература [5,6,10]

Тема 4 Методы управления рисками на предприятии

Методы финансирования рисков и схема их классификации. Покрытие убытка из текущего дохода (Current expensing of losses). Покрытие убытка из резервов (Reserving). Покрытие убытка за счет использования займа (Borrowing). Покрытие убытка на основе самострахования (Self-insurance). Создание кэптивных страховых организаций (captive insurance). Покрытие ущерба за счет передачи ответственности на основе договора (Contractual transfer). Покрытие убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов (Budget support). Покрытие убытка на основе спонсорства (Sponsorship). Рекомендуемая литература [5,6,10]

Тема 5 Система количественных оценок экономического риска

Концепция рисковой стоимости (Value at risk – VAR). Ключевые параметры определения рисковой стоимости (VAR). Специфические показатели, используемые для количественной оценки риска. Характеристика зон риска. Рекомендуемая литература [1,7,11]

Тема 6 Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении степени риска

Характеристика экспертных процедур. Общая схема экспертизы: подбор экспертов и формирование экспертных групп, формирование вопросов и составление анкет, работа с экспертами, анализ и обработка экспертных оценок. Экспертные методы оценки риска.

Рекомендуемая литература [1,11,12]

Тема 7 Основные аспекты риск-менеджмента и постановка его в компании

Глобальные задачи в области управления рисками: применение риск менеджмента; управление рисками по их типам; точность оценок рисков. Понятия: интуиция, инсайт, эвристика. Правила риск-менеджмента.

Рекомендуемая литература [3,11,13]

Тема 8 Отраслевое управление рисками

Управление банковскими рисками. Подход к управлению рисками Ф. Найта, основанный на математической базе для количественного измерения. Определение банковского риска. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании. Страховая защита участников лизинговой сделки. Превентивные и поддерживающие мероприятия риск стратегий. Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства. Форвардные и фьючерсные контракты. Опционы.

Рекомендуемая литература [1,2,14]

Список литературы

Основная

- 1 Селюков, В. К. Риск–менеджмент организации: учеб. пособие для студ. вузов обучающихся по направлению Организация и управление наукоемкими производствами спец. Менеджмент высоких технологий / В. К. Селюков. – М. : МГТУ им. Н. Э. Баумана, 2008. – 187 с
- 2 Воробьев, С. Н. Управление рисками в предпринимательстве / С.Н. Воробьев, К. В. Балдин. – 2–е изд. – М. : Дашков и К, 2008. – 770 с.
- 3 О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. Банковские риски: учеб. пособие для вузов по спец. «Финансы и кредит». – М. : КНОРУС, 2008. – 232 с.
- 4 Ширяев В. И. Модели финансовых рынков: оптимальные портфели управление финансами и рисками : учеб. пособие для студ. вузов. – М. : ЛИБРОКОМ, 2009. – 216 с.

Дополнительная

- 5 Кусаинов Т. А. Наука управления риском в сельском хозяйстве. – Астана, 2001
- 6 Тимченко В. А. Бизнес–планирование как инструмент профессионального управления собственным бизнесом в Республике Казахстан. – Павлодар : ЭКО, 2001
- 7 Колтынюк Б. А. Инвестиционные проекты : Учебник для вузов. – СПб. : Изд–во Михайлова В.А., 2002
- 8 Антикризисное управление : Учеб. для эконом. спец. вузов ; Под ред. Э.М.Короткова. – М. : ИНФРА – М, 2003.
- 9 Балабанов И.Т Основы финансового менеджмента. Как управлять экономикой. – М. : Финансы и статистика, 2003.
- 10 Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами. – М. : Финансы и статистика, 2003.
- 11 Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения. – М. : Дело и сервис, 2001.
- 12 Дж. К. Шим, Дж. Г. Сигел. Финансовый менеджмент. – М. : Филинь, 2004.
- 13 Кид Уорд Стратегический управленческий учет. – М, 2005 – 448 с.
- 14 Контролинг как инструмент управления предприятием / Е. А. Ананьина, С. В. Данилочкин, Н. Г. Данилочкина и др. – М. : Аудит, ЮНИТИ, 2006. – 279 с.
- 15 Новиков И.А. и др. Стратегия управления банковскими рисками. – Алматы: Каржы–каражат, 2003.
- 16 Рогов М.С. Риск–менеджмент. – И. : ИНФРА–М, 2004.
- 17 Э.М.Короткова Антикризисное управление : Учеб. для эконом. спец. Вузов. – М. : ИНФРА – М, 2003.
- 18 Х. Ван Грюнинг, С. Б. Братанович Анализ банковских рисков: система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском. – М. : Весь Мир, 2007.–289 с.



4 Выписка из рабочего учебного рабочего плана специальности

4.1 Специальности 5В050900 «Финансы»

Наименование дисциплины Управление рисками

Форма обучения	Трудоемкость дисциплины			Формы контроля по семестрам				Семестр	Объем работы магистрантов по семестрам							
	кредитов	академических часов							экз.	зач.	КП	КР	кредитов	аудиторных занятий (ак. часов)		
		всего	ауд	СРС	всего	лек	пр.							лаб	всего	СРСП
Заочная	3	135	18	117	4				3		6	6				
									4	3	12	6	6		117	9

Зав. кафедрой «Финансы»

Н.С. Кафтункина

«___»_____20__г. Протокол №_____

