МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное учреждение
высшего профессионального образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Институт управления и территориального развития

УТВЕРЖДАЮ
Проректор
по образовательной деятельности КФУ
Проф. Минзарипов Р.Г.
_____
"___"_____20___ г.

Программа дисциплины

Управлегие рисками Б3.ДВ.5

Направление подготовки: 080200.62 - Менеджмент
Профиль подготовки: Корпоративный менеджмент
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очное
Язык обучения: русский
Автор(ы):
Малаев В.В.
Рецензент(ы):
-

СОГЛАСОВАНО:
Заведующий(ая) кафедрой:
Протокол заседания кафедры No ___ от "____" _____ 201__г
Учебно-методическая комиссия Института управления и территориального развития:
Протокол заседания УМК No ____ от "____" _____ 201__г

Регистрационный No

Казань
2014

Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. (доцент) Малаев В.В. кафедра экономической методологии и истории отделение управления территориями , Vladimir.Malaev@kpfu.ru

1. Цели освоения дисциплины

Курс " Управление рисками" представляет собой комплекс знаний о средствах, методах и правилах управления рисками в рамках ведения хозяйственной деятельности организации (в том числе на рынке ценных бумаг и, в целом, на финансовом рынке). Знание процессов и методов управления рисками является необходимым условием понимания происходящих изменений рыночной среды и решения любых хозяйственных задач. Цель дисциплины - формирование у студентов системы знаний об основных видах риска, основных методах управления рисками, об основных применяемых процедурах управления рисками.

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б3.ДВ.5 Профессиональный" основной образовательной программы 080200.62 Менеджмент и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 3 курсе, 5 семестр.

Курс относится к базовой части профессионального блока дисциплин по выбору.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

законодательные и нормативные правовые акты; отечественный и зарубежный опыт в области управлении рисками.

2. должен уметь:

применять полученные знания при рассмотрении конкретных ситуаций.

3. должен владеть:

основными положениями методологии анализа, оценки и прогнозирования основных рисков организации в рыночной среде.

4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных(ые) единиц(ы) 72 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины зачет в 5 семестре.

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

4.2 Содержание дисциплины

5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Основными видами учебной работы при изучении дисциплины являются: лекции и практические занятия.

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Примерные вопросы к зачету:

Темы рефератов по курсу " Управление рисками".

1. Анализ выбора стратегии управления рисками (на конкретном примере).
2. Программа управления рисками на предприятии.
3. Самострахование в системе управления рисками.
4. Анализ стратегии неполной передачи риска.
5. Анализ кредитного риска.
6. Анализ рыночного риска.
7. Анализ валютного риска.
8. Анализ курсового риска.
9. Анализ процентного риска.
10. Анализ операционного риска.
11. Анализ риска ликвидности.
12. Мошенничества и преступления в страховании.
13. Последние события на российском страховом рынке (анализ, оценка).
14. Возможные последствия вступления в ВТО для рынка страхования.
15. Новые виды страхования (на примере конкретного вида страхования).
16. Анализ страхового рынка страны, региона (на примере).
17. Перестрахование. Современные проблемы.
18. Присутствие иностранных страховых компаний на российском рынке.
19. Структура страхового рынка России (связь с ФПГ, банками).
20. Страхование политических рисков (зарубежный и российский опыт).
21. Государственной регулирование страховой деятельности в России и за рубежом.
22. Структура страховой компании.
23. Методы идентификации и оценки риска.
24. Исключения из страховой защиты (жизни, имущества, ответственности).

Список вопросов к зачету по Управлению рисками

1. Роль управления рисками в деятельности финансовых организаций.
Мотивация интереса к управлению рисками.
2. Организация риск-менеджмента в организации.
3. Основные методы измерения рисков: вероятностные модели, распределение вероятностей.
Мониторинг рисков во внешней и внутренней среде организации.
4. Планирование и организационная функция.
5. Мотивация и регулирующая функция.
6. Функция контроля и учета.

ЭЛЕКТРОННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА КФУ

7. Функция оценки системы управления рисками в организации.
8. Понятие финансового риска.
9. Виды рисков:
10. Кредитный риск.
11. Рыночный риск.
12. Операционный риск.
13. Риск ликвидности.
14. Особенности проявления юридического риска.
15. Методы уклонения от риска.
16. Методы локализации риска.
17. Методы диссипации риска.
18. Методы компенсации риска.
19. Социальные и психологические методы управления рисками
20. Административные и научно-прикладные методы управления рисками.
21. Сравнение ситуаций риска и неопределенности.
22. Критерий Лапласа.
23. Критерий Вальда.
24. Критерий Сэвиджа.
25. Критерий Гурвица.
26. Изменчивость, стандартное отклонение и дисперсия.
Метод дерева решений.
27. Метод причины-следствия.
28. Метод деревьев отказов.
29. Метод индексов опасности.
30. Методика Value-at-risk.
31. Метод вариации-ковариации.
32. Метод исторического моделирования.
33. Метод статистических испытаний.
34. Традиционные методы оценивания рыночного риска.
35. Понятие кредитного риска и факторы его определяющие.
36. Кредитоспособность заемщика и способы ее оценки.
37. Анализ и оценка качества кредитного портфеля банка.
38. Методика Credit-at-risk.
39. Кредитование физических лиц.
40. Кредитование юридических лиц.
41. Модели оценки кредитного риска.
42. Методы минимизации кредитного риска.
43. Платежи по кредитам и кредитные гарантии.
44. Классификация операционных рисков. Взаимосвязь с другими видами рисков.
Факторы микро- и макро- операционного риска.
Количественные модели операционного риска.
45. Снижение валютных рисков.
46. Связь процентной ставки с уровнем инфляции.
47. Инфляционная премия.
48. Методы снижения инфляции.
49. Понятие ликвидности и ее характеристики.
Динамика ликвидности.

ЭЛЕКТРОННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА КФУ

Факторы, влияющие на ликвидность рынка.

Риск рыночной ликвидности.

50. Средние и переменные величины процентов.

51. Процентный риск облигаций.

52. Факторы возникновения концепции корпоративного управления рисками.

53. Экспертные процедуры.

54. Проблемы сравнительной оценки выбора вариантов управленческих решений

55. Риски в инвестиционных проектах.

56. Расчет и анализ точки безубыточности.

57. Анализ коэффициентов безопасности проекта по постоянным затратам, по средним переменным затратам, по цене.

58. Учет рисков при капитальных вложениях.

59. Форвардные и фьючерсные контракты: основные характеристики и особенности торговли. Определение форвардной и фьючерсной цены. Фьючерсный рынок и спот-рынок.

60. Стратегии хеджирования

Процентный и валютный свопы: характеристики, оценка стоимости, использование

Виды и характеристики опционов. Цена исполнения и цена (премия) опциона. Эффективность хеджирования.

61. Стоимость хеджирования.

62. Основные характеристики страховых контрактов.

63. Расчет страховых операций.

64. Преимущества и недостатки страхования.

Темы курсовых проектов по Управлению рисками.

1. Мониторинг финансовых рисков во внешней и внутренней среде организации.

2. Управление кредитным риском организации: методы выявления риска, оценка риска и методы минимизации.

3. Управление рыночным риском: сущность, оценка ценовых и неценовых факторов, методы минимизации.

4. Управление риском ликвидности в коммерческом банке.

5. Управление операционным риском в организации: оценка риска, определение величины резервов необходимых организации.

6. Передача кредитного риска: поиск и оценка стоимости услуг гаранта выполнения обязательств по кредитной сделке.

7. Хеджирование как метод управления рисками: стратегия, инструменты, оценка стоимости и эффективности.

8. Страхование как метод управления рисками: сущность, оценка стоимости и эффективности.

9. Управление рисками портфеля ценных бумаг.

10. Выбор управленческого решения в условиях неопределенности и риска.

11. Управление валютным риском: сущность, особенности оценки и методы минимизации.

12. Оценка риска инвестиционного проекта.

13. Управление процентным риском: особенности учета и оценки.

14. Метод Value-at-risk как метод измерения рыночного риска. Методы измерения VAR.

15. Формирование оптимального портфеля ценных бумаг.

7.1. Основная литература:

1. Артеменко О. Модель расчета предполагаемой вероятности дефолта и ее использование в оценке стоимости долговых инструментов. // Рынок ценных бумаг. -2000. -№9. -С.67-69.

2. Буренин А.Н. Рынки производных финансовых инструментов. - М: ИНФРА-М, 1996.

3. Волкова В. Выбор акций для портфельного инвестирования.// Финансовый бизнес. -2000. -№ 2. -с. 47-48.

4. Гмурман В.Е. Теория вероятностей и математическая статистика. - М: Высшая школа, 1977.

5. Егорова Е.Е Системный подход оценки риска. // Управление риском. -2002. -№2. -С.12-13.

6. Данин Д. Вероятностный мир. - М: Знание, 1981.

7. Денисов И. О построении торговых систем на российском фондовом рынке. - М: журнал "Рынок ценных бумаг" №7, 1999.

8. Долан Э.Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. - М-Л: ДваТри, 1991.

9. Демшин В. Оценка стоимости: доходный подход и безрисковая норма доходности.// Рынок ценных бумаг. -2001. -№ 12. -С. 35-39.

10. Константинов А. Портфельное инвестирование на российском рынке акций.//Финансист,2000, №8, с. 28-31.

11. Кузнецов В.Е. Измерение финансовых рисков. // Банковские технологии. -1997. -№7. -С. 76-78.

7.2. Дополнительная литература:

12. Кордемский Б.А. Математика изучает случайности. - М: Просвещение, 1975.

13. Королькевич В.А. Дилинг и ценные бумаги. Англо-русский словарь терминов и определений. - М: Ось-89, 1996.

14. Маршал Джон Ф., Бансал Викул К. Финансовая инженерия: полное руководство по финансовым нововведениям. - М: ИНФРА-М, 1998.

15. Рукин А. Портфельные инвестиции. Финансово - математические методы.// Рынок ценных бумаг, 1999, № 18, с. 45-47.

16. Роуз П.С. Банковский менеджмент. - М: ДЕЛО Лтд, 1995.

17. Синки Дж. Ф. Управление финансами в коммерческих банках. - М: Catallaxy, 1994.

18. Слуцкий Л. Активный и пассивный портфельный менеджмент.// Банковские технологии, 1998, июль, с. 74-77.

19. Смирнов В. Экспресс - оценка стоимости акций в российских реалиях.// Рынок ценных бумаг. -2001. -№ 12. -С. 31-35.

20. Сурков Г. Границы применимости методологии VaR для оценки рыночных рисков. // Финансист. -2002. -№9. -С. 63-71.

21. Фаррахов И.Т. Расчет лимитов межбанковского кредитования. // Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке. -2001. -№4. -С. 98-104.

22. Шарп У.Ф., Александер Г.Дж., Бэйли Д.В. Инвестиции. - М: ИНФРА-М, 1997.

7.3. Интернет-ресурсы:

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Освоение дисциплины "Управлегие рисками" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 080200.62 "Менеджмент" и профилю подготовки Корпоративный менеджмент .

Автор(ы):
Малаев В.В. _____
"__" _____ 201 __ г.

Рецензент(ы):
"__" _____ 201 __ г.