

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНСТИТУТ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра бухгалтерского учета и экономического анализа

АННОТАЦИЯ

по дисциплине

«АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛОВЫМИ И ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ»

Направление подготовки **38.04.01 Экономика**

Программа «Финансовый контроль, консалтинг и анализ бизнеса»

магистратура

Соответствует РПД



УМУ СГЭУ

Зав. кафедрой

/Пискунов В.А./

Самара 2015 г.

1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Анализ и управление деловыми и финансовыми рисками в коммерческих организациях» являются приобретение профессиональных компетенций по обеспечению эффективного функционирования коммерческой организации в условиях неопределенности с учетом изменения внутренних и внешних факторов предпринимательской и финансовой среды, идентификации рискованных ситуаций и локализации имеющих место рисков, организации работы по оценке, анализу и управлению деловыми и финансовыми рисками и финансовыми отношениями, возникающими в процессе этого управления.

(Указываются цели освоения дисциплины, соотнесенные с общими целями программы магистратуры).

2. Место дисциплины в структуре магистерской программы

(Указывается цикл (раздел) программы магистратуры, к которому относится данная дисциплина. Дается описание логической и содержательно-методической взаимосвязи с другими частями программы магистратуры (дисциплинами, практиками). Указываются требования к «входным» знаниям, умениям и готовностям обучающегося, необходимым при освоении данной дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин. Указываются те теоретические дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее).

Дисциплина «Анализ и управление деловыми и финансовыми рисками в коммерческих организациях» входит в вариативную часть профессионального цикла дисциплин, является дисциплиной по выбору М2.В.ДВ. 4.1. Предшествующими дисциплинами являются макроэкономика, микроэкономика, бухгалтерский учет; ревизия и контроль, экономический анализ; налоги и налогообложение. Изучение дисциплины базируется на знаниях, относящихся к экономическим закономерностям, методам бухгалтерского учета, особенностям аналитической деятельности в условиях антикризисного управления, процедурам экономического анализа, функционированию системы финансово-экономической безопасности организации. После изучения данной дис-

циплины возможны следующие компоненты образовательной программы: практики, НИР.

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВПО магистратуры по направлению «Экономика»:

а) общекультурных (ОК):

ОК-1: способность развивать свой общекультурный и профессиональный уровень и самостоятельно осваивать новые методы исследования;

ОК-2: способностью к самостоятельному освоению новых методов исследования, к изменению научного и научно-производственного профиля своей профессиональной деятельности;

ОК-3: способность самостоятельно приобретать и использовать новые знания и умения;

ОК-4: способностью принимать организационно-управленческие решения и готовностью нести за них ответственность, в том числе в нестандартных ситуациях;

ОК-6: обладание навыками публичных деловых и научных коммуникаций.

(Указываются элементы ОК компетенций, формируемых в соответствии с ФГОС ВПО)

б) профессиональных (ПК):

- в области научно-исследовательской деятельности:

ПК-1: способность обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований;

ПК-2: способностью обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования

ПК-3: способностью проводить самостоятельные исследования в соответствии с разработанной программой;

ПК-4: способностью представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада;

- в области проектно-экономической деятельности:

ПК-5: способность самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и рекомендации;

ПК-6: способность оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности;

- в области аналитической деятельности:

ПК-8: способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне;

ПК-9: способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов;

ПК-10: способность составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия;

- в области организационно-управленческой деятельности:

ПК-12: способность разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности;

(Указываются элементы ПК компетенций, формируемых в соответствии с ФГОС ВПО)

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

- *Знать:*

- законодательные, нормативные, правовые акты и документы, регламентирующие финансово-хозяйственную деятельность;
- роль предпринимательских рисков и их связь с предпринимательством и доходностью;
- методы оценки риска в предпринимательской деятельности;

- основные направления, принципы и методы управления рисками в предпринимательской деятельности;
- стратегию и тактику предпринимательской деятельности;
- основные категории и определения;
- основные направления анализа и диагностики финансовых рисков;
- методы и приемы финансового анализа и финансового менеджмента, применяемые на различных этапах анализа рискованных ситуаций и принятия решений;
- виды, методы оценки и способы минимизации финансовых рисков;
- способы выявления и оценки резервов устойчивости финансово-экономической деятельности предприятия.

- *Уметь:*

- выявлять и оценивать риски в предпринимательской деятельности;
- обосновывать решения в условиях риска и неопределенности;
- разрабатывать предложения по снижению негативных последствий рисков в предпринимательстве;
- осуществлять выбор показателей финансового состояния предприятия на основе выводов анализа его финансовой, маркетинговой и производственной деятельности;
- провести анализ финансового состояния предприятия с учетом рисков и определить вариативные тенденции его развития;
- разработать и предложить мероприятия, повышающие экономическую эффективность и результативность деятельности предприятия при минимально возможных рисках;

- *Владеть:*

- навыками применения методов оценки рисков, правил и методов управления риском с целью повышения эффективности предпринимательской деятельности;

- приемами и методами получения и обработки аналитической, статистической, бухгалтерской и иной информации, необходимой для принятия решений по управлению финансовыми ресурсами предприятия;
- навыками экономического чтения финансовой и статистической отчетности предприятия;
- алгоритмами расчета системы показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность предприятия, а также предпринимательские и финансовые риски.

4. Структура и содержание дисциплины

«Анализ и управление деловыми и финансовыми рисками в коммерческих организациях»

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 часа.

№ п/п	Раздел дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудо- емкость (в часах)				Формы текущего кон- троля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лек- го	Практ	Самост	Ито- го	
1	Анализ деловых и финансовых рисков коммерческих организациях			2	7	27	36	Тестирование
2	Управление деловыми и финансовыми рисками в коммерческих организациях			2	7	27	36	Тестирование
	Итого			4	14	54	72	Зачёт

В соответствии с Типовым положением о вузе к видам учебной работы отнесены: лекции, консультации, семинары, практические занятия, лабораторные работы, контрольные работы, коллоквиумы, самостоятельные работы, научно-исследовательская работа, практики, курсовое проектирование (курсовая работа).

Содержание дисциплины

Раздел 1. Анализ деловых и финансовых рисков в коммерческих организациях

1.1. Анализ деловых (предпринимательских) рисков в коммерческих организациях

Предпринимательство и предпринимательские (деловые) риски. Социально-экономическая природа, сущность и значение предпринимательства. Организационно-правовые формы предпринимательства. Финансовая среда предпринимательства. Операции по привлечению финансовых ресурсов в предпринимательстве. Роль государства в формировании финансовой среды предпринимательства. Общая теория рисков. Рисковое предпринимательство.

Предпринимательские риски. Понятие и сущность предпринимательского риска. Признаки рисков. Классификация предпринимательских рисков. Основы изучения предпринимательских рисков. Факторы возникновения и функции предпринимательских рисков.

Анализ предпринимательских рисков. Оценка и анализ риска в предпринимательской деятельности коммерческих организаций. Прогнозирование рискованной ситуации.

1.2. Анализ финансовых рисков в коммерческих организациях

Финансовые риски. Основные теории финансовых рисков. Сущность, функции и проявления финансового риска коммерческой организации. Место финансового риска в общей классификации рисков коммерческой организации. Критерии и способы оценки степени финансового риска. Кривая риска.

Анализ риска, связанного с финансовыми активами коммерческой организации. Экономическое содержание и классификация инвестиционных рисков. Субъекты инвестиционного риска. Соотношение доходности и риска. Основы количественного анализа инвестиционного риска. Риск инвестиционного портфеля. Принципы формирования портфеля инвестиций. Модель

оценки доходности финансовых активов. Индикаторы на рынке ценных бумаг.

Анализ инвестиционных возможностей коммерческой организации в условиях неопределенности. Понятие и роль инвестиционной стратегии в эффективном управлении «портфелем» рисков предприятия. Этапы анализа инвестиционных возможностей в условиях неопределенности и их влияние на инвестиционную деятельность предприятия. Соотношение и взаимосвязь банковских и финансовых рисков в финансовой деятельности предприятия. Сущность и классификация банковских рисков. Характеристика основ проявления банковских рисков: кредитного, процентного, депозитного и др.

Риск и структура капитала коммерческой организации. Понятие структуры капитала. Производственные и финансовые рычаги. Теория структуры капитала: модели Модильяни-Миллера; компромиссные модели и их применение. Цена риска.

Финансовый леверидж, сущность и составляющие эффекта финансового левериджа. Производственный и финансовый риски. Производственный и финансовый риски в контексте рыночного риска. Финансовый леверидж. Сущность и составляющие эффекта финансового левериджа.

Раздел 2. Управление деловыми и финансовыми рисками в коммерческих организациях

2.1. Система управления деловыми и финансовыми рисками в коммерческих организациях. Сущность и технология риск-менеджмента. Задачи и процесс управления рисками. Информационное обеспечение управления рисками. Предупреждение неопределенности и риска в предпринимательской деятельности. Модели и методы управления рисками. Стратегия предпринимательства в условиях риска.

2.2. Политика управления финансовыми рисками в коммерческих организациях. Система и принципы управления финансовыми рисками коммерческой организации. Реализация политики управления финансовыми

рисками. Принятие решений в условиях финансового риска. Способы снижения степени риска. Визуализация рисков. Методы трансформации рисков. Методы финансирования рисков. Средства разрешения финансовых рисков. Контроль за исполнением риск-решений.

2.3. Информационное обеспечение системы управления финансовым риском коммерческой организации. Сущность и состав информационного обеспечения системы управления финансовым риском. Внешние и внутренние источники информации для диагностики и управления финансовым риском коммерческой организации.

2.4. Система управления финансово-экономической безопасностью коммерческой организации

Финансово-экономическая безопасность коммерческой организации как объект анализа и управления. Экспресс-диагностика финансово-экономического кризиса предприятия. Фундаментальная диагностика финансово-экономического кризиса предприятия.