

Аннотация дисциплины

Моделирование рискованных ситуаций

Цели:

- формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков, необходимых для применения теории риска и умения моделировать рискованные ситуации в экономике в практической деятельности и научных исследованиях;
- углубленное изучение студентами методов выявления рисков, моделей и методов оценки и управления рисками;
- подготовка к реальной практической деятельности для принятия решений в условиях неопределенности — аналитических отделах финансовых служб, банков, актуарных отделах страховых компаний, аналитических службах органов, осуществляющих надзор за исполнением страховой деятельности, отделах управления риском корпораций или государственных структур.

В рамках дисциплины изучаются основные аспекты проблемы идентификации и измерения экономических рисков и прививаются навыки применения методов математического моделирования. Курс состоит из четырех основных разделов. Раздел 1 «Риск в концепции устойчивого развития» включает понятие риска, классы рисков, классификацию рисков, идентификацию опасности, объекта, субъекта. В разделе 2 «Количественная оценка риска» изучаются случайные величины, распределения случайных величин, тривиальный расчет премии за риск в схеме перераспределения, проблемы малой совокупности. Раздел 3 «Расчет размера фонда компенсации. Модель индивидуального риска» включает в себя нормальное (гауссовское) приближение, центральную предельную теорему, расчет размера фонда компенсации, а так же модель индивидуального риска и принципы назначения премий. Раздел 4 «Моделирование рискованных ситуаций» содержит признаки классификации рисков в экономике и бизнесе, моделирование финансовых рисков, и основные принципы управления финансовыми рисками.

Следует также иметь в виду, что даже корректно полученные оценки риска имеют ценность не столько сами по себе, сколько в связи с необходимостью принятия решения в конкретных ситуациях, все это и объясняет актуальность исследования.

Несмотря на значительное внимание, уделяемое рискам, механизм управления ими пока не до конца сформирован. Высокая неопределенность требует дополнительных исследований в этой области.