

**Кашникова И.В.**, к.ф.-м.н., доцент БГЭУ,

**Юферева О.Д.**, доцент БГЭУ

Цель курса "Моделирование рисков в финансово-банковском деле" - расширить и углубить знания о качественных и количественных закономерностях экономических процессов в условиях риска - характерного феномена в условиях переходной экономики. Неоспорим тот факт, что большинство экономических процессов реализуется в условиях неопределенности, конфликта и связанного с этим риска. Риск существует вместе с объективно присущими экономике категориям конфликта и неопределенности, возникающими вследствие отсутствия исчерпывающей информации, невозможности точного прогнозирования целого ряда параметров экономических объектов и процессов. Основная задача управления риском заключается в сведении его к наименьшим величинам и снижению возможных убытков.

Предметом данного курса являются теоретические и практические вопросы системного анализа риска в финансово-банковской сфере.

Экономика риска требует определенной точности, применения методологии математического моделирования экономических объектов и процессов с учетом конфликтности, неопределенности и связанных с этим риска, выполнения многовариантных вычислений с вариацией данных,

отслеживания устойчивости и надежности получившихся результатов, а также включения в модель резервов, которые помогают адаптировать экономические решения к неопределенности ситуаций. Эффективным является применение моделей, которые отображают случайность и неопределенность экономических объектов и процессов на различных уровнях управления, с использованием соответствующего математического аппарата - теории вероятностей и математической статистики, теории игр и статистических решений, теории полезности, стохастического программирования.

Таким образом, для изучения данного курса студентам необходимы прочные знания не только по экономической теории и основным дисциплинам математического цикла, но и специальные знания, которые приобретаются во время изучения специальных курсов «Математические основы теории принятия решений», «Моделирование экономических ситуаций инструментальными методами», «Экономическая кибернетика», «Специальные методы оптимизации».

Кроме того, предлагаемое проведение практических занятий в компьютерных классах требует умения пользоваться ППП EXCEL, Statistica, Mathcad. Эти пакеты программ позволяют провести не только качественный анализ математических моделей риска, но и проводить имитационное моделирование рискованных ситуаций.