



AYDIN ADNAN MENDERES ÜNİVERSİTESİ
SOSYAL BİLİMLER ENSTİTÜSÜ
İŞLETME ANABİLİM DALI
İŞLETME MUHASEBE VE FİNANSMAN PROGRAMI
İŞLETME MUHASEBE VE FİNANSMAN YÜKSEK LİSANS PROGRAMI
DERS BİLGİ FORMU

Dersin Adı	Kredi Risk Yönetimi								
Ders Kodu	İMF510			Ders Düzeyi		Yüksek Lisans			
AKTS Kredi	5	İş Yüğü	127 (Saat)	Teori	3	Uygulama	0	Laboratuvar	0
Dersin Amacı	Bu dersin amacı, küreselleşme hareketi ile birlikte önemi daha da artan risk yönetimi konusunda öğrencilere gerekli bilgileri aktarmaktır.								
Özet İçeriğı	Risk yönetimi ihtiyacı ve Finansal Krizler, Basel II ve Türk bankacılık sektörünün Basel II'ye uyumu, Risk Yönetiminde İstatistiksel modeller, finansal ekonometri ve kantitatif teknikler, Finansal kurumlarda temel risk faktörleri ve riskten korunma teknikleri, Temel risk ölçüm yaklaşımları ve riske maruz değer, Riske maruz değer modelleri, stres testi ve senaryo analizi, Bankalarda Sermaye yeterliliğinin hesaplanması, Kredi riski ölçüm teknikleri ve yönetimi, Operasyonel risk yönetimi ve ölçüm teknikleri.								
Staj Durum	Yok								
Öğretim Yöntemleri	Anlatım (Takrir), Tartışma								
Dersi Veren Öğretim Elemanı(ları)									

Ölçme ve Değerlendirme Araçları

Araç	Adet	Oran (%)
Ara Sınav (Vize)	1	40
Dönem Sonu Sınavı (Final)	1	60

Ders Kitabı / Önerilen Kaynaklar

1	Gençtürk Mehmet, İşletmelerin Finansman Kararlarına Finansal Krizlerin Etkileri, Ekin Kitabevi Yayınları, Bursa, 2008.
---	--

Hafta	Haftalara Göre Ders Konuları	
1	Teorik	Risk yönetimi ihtiyacı ve Finansal Krizler
	Ön Hazırlık	Berk Niyazi, Bankalarda Kredi Yönetimi, Beta Yayınları, 2001. Bolgun K. Evren, Akçay M. Barış, Finansal Yönetim, Scala Yayıncılık, 2009.
2	Teorik	Basel II ve Türk bankacılık sektörünün Basel II'ye uyumu
	Ön Hazırlık	Berk Niyazi, Bankalarda Kredi Yönetimi, Beta Yayınları, 2001. Bolgun K. Evren, Akçay M. Barış, Finansal Yönetim, Scala Yayıncılık, 2009.
3	Teorik	Risk Yönetiminde İstatistiksel modeller, finansal ekonometri ve kantitatif teknikler
	Ön Hazırlık	Berk Niyazi, Bankalarda Kredi Yönetimi, Beta Yayınları, 2001. Bolgun K. Evren, Akçay M. Barış, Finansal Yönetim, Scala Yayıncılık, 2009.
4	Teorik	Finansal kurumlarda temel risk faktörleri ve riskten korunma teknikleri
	Ön Hazırlık	Berk Niyazi, Bankalarda Kredi Yönetimi, Beta Yayınları, 2001. Bolgun K. Evren, Akçay M. Barış, Finansal Yönetim, Scala Yayıncılık, 2009.
5	Teorik	Temel risk ölçüm yaklaşımları ve riske maruz değer
	Ön Hazırlık	Berk Niyazi, Bankalarda Kredi Yönetimi, Beta Yayınları, 2001. Bolgun K. Evren, Akçay M. Barış, Finansal Yönetim, Scala Yayıncılık, 2009.
6	Teorik	Riske maruz değer modelleri, stres testi ve senaryo analizi
	Ön Hazırlık	Berk Niyazi, Bankalarda Kredi Yönetimi, Beta Yayınları, 2001. Bolgun K. Evren, Akçay M. Barış, Finansal Yönetim, Scala Yayıncılık, 2009.
7	Teorik	Riske maruz değer modelleri, stres testi ve senaryo analizi
	Ön Hazırlık	Berk Niyazi, Bankalarda Kredi Yönetimi, Beta Yayınları, 2001. Bolgun K. Evren, Akçay M. Barış, Finansal Yönetim, Scala Yayıncılık, 2009.
8	Ara Sınav (Vize)	Ara Sınavlar
9	Teorik	Bankalarda Sermaye yeterliliğinin hesaplanması
	Ön Hazırlık	Berk Niyazi, Bankalarda Kredi Yönetimi, Beta Yayınları, 2001. Bolgun K. Evren, Akçay M. Barış, Finansal Yönetim, Scala Yayıncılık, 2009.
10	Teorik	Kredi riski ölçüm teknikleri ve yönetimi
	Ön Hazırlık	Berk Niyazi, Bankalarda Kredi Yönetimi, Beta Yayınları, 2001. Bolgun K. Evren, Akçay M. Barış, Finansal Yönetim, Scala Yayıncılık, 2009.



11	Teorik	Operasyonel risk yönetimi ve ölçüm teknikleri
	Ön Hazırlık	Berk Niyazi, Bankalarda Kredi Yönetimi, Beta Yayınları, 2001. Bolgun K. Evren, Akçay M. Barış, Finansal Yönetim, Scala Yayıncılık, 2009.
12	Teorik	Hipotetik Kurum Portföyüne RMD uygulaması
	Ön Hazırlık	Berk Niyazi, Bankalarda Kredi Yönetimi, Beta Yayınları, 2001. Bolgun K. Evren, Akçay M. Barış, Finansal Yönetim, Scala Yayıncılık, 2009.
13	Teorik	Örnek Olay Çalışması
	Ön Hazırlık	Berk Niyazi, Bankalarda Kredi Yönetimi, Beta Yayınları, 2001. Bolgun K. Evren, Akçay M. Barış, Finansal Yönetim, Scala Yayıncılık, 2009.
14	Teorik	Genel Değerlendirme
	Ön Hazırlık	Berk Niyazi, Bankalarda Kredi Yönetimi, Beta Yayınları, 2001. Bolgun K. Evren, Akçay M. Barış, Finansal Yönetim, Scala Yayıncılık, 2009.
16	Dönem Sonu Sınavı (Final)	Final Sınavı
17	Dönem Sonu Sınavı (Final)	Final Sınavı

Dersin Öğrenme, Öğretme ve Değerlendirme Etkinlikleri Çerçevesinde İş Yükü Hesabı (Ortalama Saat)

Etkinlik	Adet	Ön Hazırlık	Etkinlik Süresi	Toplam İş Yükü
Kuramsal Ders	14	2	3	70
Ara Sınav	1	25	1	26
Dönem Sonu Sınavı	1	30	1	31
Toplam İş Yükü (Saat)				127
Yuvarla [Toplam İş Yükü (saat) / 25*] = AKTS Kredisi				5

*25 saatlik iş yükü 1 AKTS olarak kabul edilmektedir.

Dersin Öğrenme Çıktıları

1	Risk yönetim sürecinin ve risk ölçüm tekniklerinin öğretilmesi.
2	Yaşanan finansal iflaslardan alınabilecek derslerin öğretilmesi
3	Sermaye piyasasında riskin nasıl yönetilebileceğinin öğretilmesi
4	Risk analizi yapabilmek ve buna dayalı yatırım kararları alabilmek, bu kararları değerlendirebilmek
5	Uygulamada, şirketlerle ilgili somut araştırmalar yapabilmek ve sunabilmek

Program Çıktıları (İşletme Muhasebe ve Finansman Yüksek Lisans Programı)

1	Temel muhasebe bilgisi ve denetim ile ilgili hukuk dallarını bağdaştırabilme
2	Maliyet sistemleri kurulması ve geliştirilmesi ile ilgili teknik ve teorik bilgiler ile uygulamaya dönük çalışma yapma
3	İş hayatında aldığı kararlarda sosyal sorumluluk bilincini ve etik değerleri göz önünde bulundurabilme
4	Değişen iş koşullarında inisiyatif alma, analitik ve yaratıcı yaklaşımlarla sorun çözebilme ve riski yönetebilme
5	Menkul kıymetler ve diğer organize piyasalardaki açıklanması zor hareketlerin insan psikolojisine dayandırılması ve aradaki ilişkinin incelenmesi
6	Edindiği teorik bilgileri uygulama ile bütünleştirerek içinde çalıştığı sistemin geliştirilmesine katkıda bulunma (Mesleğin sorunlarını anlayıp yorumlayarak, fikirlerini sözlü ve/veya yazılı, açık ve öz bir şekilde ifade edebilme becerisi
7	Türev ürünleri, döviz piyasaları ve uluslararası finansal pazarlarda gelişen olayları analiz edebilme ve yorumlama, bu piyasalarda türev ürünlerle işlem yapabilme
8	Temel finans ilkelerini karar alma sürecine uygulamak için matematiksel ve istatistik bilgisinden yararlanma, ekonometrik modellerin muhasebe finansman alanında uygulanması ve finans piyasalarındaki güncel veriler üzerinde test edebilme
9	Uluslararası finansal yönetim araçlarını, uluslararası finansal piyasaları ve aracı kurum ve kuruluşları tanıma ve bir şirketin finans yönetiminde gerektiği yerlerde bütün bunlardan yararlanma
10	Finansal piyasaları etkileyen küresel ve/veya yerel kriz durumlarını neden-sonuç ilişkisi içerisinde değerlendirme ve bu tür kriz ortamlarında bilgiye dayalı karar alma

Program ve Öğrenme Çıktıları İlişkisi 1:Çok Düşük, 2:Düşük, 3:Orta, 4:Yüksek, 5:Çok Yüksek

	ÖÇ1	ÖÇ2	ÖÇ3	ÖÇ4	ÖÇ5
PÇ1	5	3	5	3	4
PÇ2	4	4	4	4	3
PÇ3	5	4	5	5	2
PÇ4	4	4	4	3	5



PÇ5	4	4	4	3	2
PÇ6	5	4	4	4	2
PÇ7	5	4	4	4	4
PÇ8	4	5	4	5	4
PÇ9	5	5	4	2	3
PÇ10	4	4	5	3	4

