

İndirilme Tarihi

09.02.2026 10:56:55

BF406 - RİSK YÖNETİMİ - İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi - Finans ve Bankacılık Bölümü

Genel Bilgiler

Dersin Amacı

Risk yönetiminin temel ilkelerini ve farklı alanlardaki riskleri, bu riskleri azaltmak üzere gerçekleştirilen risk yönetimi uygulamalarını öğrenmiş olarak, hayata geçirilmesi, risk kavramının, riskin minimize edilmesi için alınabilecek önlemlerin öneminin anlaşılması amaçlanmaktadır.

Dersin İçeriği

Risk ve Riskin Sınıflandırılması, Risk Yönetimi, Risk Yönetimi Sistemleri ve Özellikleri, Risk Yönetiminin Temel Bileşenleri, Risk Yönetimi Süreci, Risk Yönetiminin İç Kontrol-İç Denetim ve Kurumsal Yönetimle İlişkisi, Risk Raporlama, Risk Raporlamaya Yönelik Ülke Uygulamaları, Türkiye’de Risk Raporlama, Risk Raporlama ile İlgili Ülke Uygulamalarının Türkiye ile Karşılaştırılması, Bankalarda Risk Türleri, Risk Yönetim ve Raporlama Teknikleri öğretilmektedir.

Dersin Kitabı / Malzemesi / Önerilen Kaynaklar

Bankalarda Risk Yönetimi, Prof. Dr. Hasan KAVAL (2000). Yaklaşım Yayınları

Planlanan Öğrenme Etkinlikleri ve Öğretme Yöntemleri

Anlatım, soru-cevap, beyin fırtınası.

Ders İçin Önerilen Diğer Hususlar

Ders için haftalık okuma görevleri verilmiştir. Bu okuma görevleri muhakkak yapılmalı ve ders sonrasında da tekrar yapılmalıdır.

Dersi Veren Öğretim Elemanı Yardımcıları

Yoktur

Dersin Verilişi

Yüz yüze

Dersi Veren Öğretim Elemanları

Doç. Dr. İbrahim Yağlı Doç. Dr. Filiz Özşahin Koç

Program Çıktısı

1. Risk kavramını ve riski yönetimini kavrayabilir.
2. Risk yönetim sürecini ve tekniklerini kavrar.
3. Risk Yönetiminin İç Kontrol-İç Denetim ve Kurumsal Yönetimle İlişkisini kavrar.
4. Risk Yönetimi Sürecinin En Önemli Aşaması Risk Raporlama ve Ülke Uygulamalarını Bilir.
5. Bankalarda Risk Türleri, Risk Yönetim ve Raporlama Tekniklerini kavrar.

Haftalık İçerikler

Sıra	Hazırlık Bilgileri	Laboratuvar	Öğretim		Uygulama
			Metodları	Teorik	
1	Yazar: Hasan Kaval Kitap Adı: Bankalarda Risk Yönetimi Hazırlık: Her hafta anlatılacak konu ile ilgili sayfa aralıklarını okuma		Anlatım, Soru-Cevap, Tartışma	Risk ve Riskin Sınıflandırılması	
2	Yazar: Hasan Kaval Kitap Adı: Bankalarda Risk Yönetimi Hazırlık: Her hafta anlatılacak konu ile ilgili sayfa aralıklarını okuma		Anlatım, Soru-Cevap, Tartışma	Risk Yönetimi (Gelişim Süreci-Amacı ve Önemi-Yararları)	
3	Yazar: Hasan Kaval Kitap Adı: Bankalarda Risk Yönetimi Hazırlık: Her hafta anlatılacak konu ile ilgili sayfa aralıklarını okuma		Anlatım, Soru-Cevap, Tartışma	Risk Yönetimi Sistemleri ve Özellikleri (Geleneksel ve Kurumsal Risk Yönetimi Sistemleri)	
4	Yazar: Hasan Kaval Kitap Adı: Bankalarda Risk Yönetimi Hazırlık: Her hafta anlatılacak konu ile ilgili sayfa aralıklarını okuma		Anlatım, Soru-Cevap, Tartışma	Risk Yönetiminin Temel Bileşenleri	
5	Yazar: Hasan Kaval Kitap Adı: Bankalarda Risk Yönetimi Hazırlık: Her hafta anlatılacak konu ile ilgili sayfa aralıklarını okuma		Anlatım, Soru-Cevap, Tartışma	Risk Yönetimi Süreci	

Sıra	Hazırlık Bilgileri	Öğretim		Uygulama
		Laboratuvar	Metodları	
6	Yazar: Hasan Kaval Kitap Adı: Bankalarda Risk Yönetimi Hazırlık: Her hafta anlatılacak konu ile ilgili sayfa aralıklarını okuma		Anlatım, Soru-Cevap, Tartışma	Risk Yönetim Süreci
7	Yazar: Hasan Kaval Kitap Adı: Bankalarda Risk Yönetimi Hazırlık: Her hafta anlatılacak konu ile ilgili sayfa aralıklarını okuma		Anlatım, Soru-Cevap, Tartışma	Risk Yönetiminin İç Kontrol-İç Denetim ve Kurumsal Yönetimle İlişkisi
8				Ara sınav
9	Yazar: Hasan Kaval Kitap Adı: Bankalarda Risk Yönetimi Hazırlık: Her hafta anlatılacak konu ile ilgili sayfa aralıklarını okuma		Anlatım, Soru-Cevap, Tartışma	Risk Yönetimi Sürecinin En Önemli Aşaması Risk Raporlama (Tanımı-Amacı-Önemi- Yarar ve Sakıncaları-Açıklama Teorileri)
10	Yazar: Hasan Kaval Kitap Adı: Bankalarda Risk Yönetimi Hazırlık: Her hafta anlatılacak konu ile ilgili sayfa aralıklarını okuma		Anlatım, Soru-Cevap, Tartışma	Risk Raporlamaya Yönelik Ülke Uygulamaları (ABD-İngiltere-Almanya)
11	Yazar: Hasan Kaval Kitap Adı: Bankalarda Risk Yönetimi Hazırlık: Her hafta anlatılacak konu ile ilgili sayfa aralıklarını okuma		Anlatım, Soru-Cevap, Tartışma	Risk Raporlamaya Yönelik Ülke Uygulamaları (ABD-İngiltere-Almanya)
12	Yazar: Hasan Kaval Kitap Adı: Bankalarda Risk Yönetimi Hazırlık: Her hafta anlatılacak konu ile ilgili sayfa aralıklarını okuma		Anlatım, Soru-Cevap, Tartışma	Türkiye'de Risk Raporlama
13	Yazar: Hasan Kaval Kitap Adı: Bankalarda Risk Yönetimi Hazırlık: Her hafta anlatılacak konu ile ilgili sayfa aralıklarını okuma		Anlatım, Soru-Cevap, Tartışma	Risk Raporlama İle İlgili Ülke Uygulamalarının Türkiye ile Karşılaştırılması
14	Yazar: Hasan Kaval Kitap Adı: Bankalarda Risk Yönetimi Hazırlık: Her hafta anlatılacak konu ile ilgili sayfa aralıklarını okuma		Anlatım, Soru-Cevap, Tartışma	Bankalarda Risk Türleri, Risk Yönetim ve Raporlama Teknikleri
15	Yazar: Hasan Kaval Kitap Adı: Bankalarda Risk Yönetimi Hazırlık: Her hafta anlatılacak konu ile ilgili sayfa aralıklarını okuma		Anlatım, Soru-Cevap, Tartışma	Genel Konu Tekrarı

İş Yükleri

Aktiviteler	Sayısı	Süresi (saat)
Vize	1	2,00
Final	1	2,00
Derse Katılım	14	3,00
Ders Öncesi Bireysel Çalışma	7	4,00
Ders Sonrası Bireysel Çalışma	7	4,00
Ara Sınav Hazırlık	7	4,00
Final Sınavı Hazırlık	7	4,00
Araştırma Sunumu	3	3,00

Değerlendirme

Aktiviteler	Ağırlığı (%)
Vize	40,00
Final	60,00

	P.Ç. 1	P.Ç. 2	P.Ç. 3	P.Ç. 4	P.Ç. 5	P.Ç. 6	P.Ç. 7	P.Ç. 8	P.Ç. 9	P.Ç. 10	P.Ç. 11	P.Ç. 12	P.Ç. 13	P.Ç. 14	P.Ç. 15	P.Ç. 16	P.Ç. 17	P.Ç. 18	P.Ç. 19	P.Ç. 20	P.Ç. 21	P.Ç. 22	P.Ç. 23	P.Ç. 24	P.Ç. 25
Ö.Ç. 1	1	2	2	2	3	3		3	3	4	3	5	5	5	5	3	3	4	5	1	1	5	4	4	5
Ö.Ç. 2	1	1	1	2	2	3		3	1	4	2	5	4	4	4	2	2	3	4	2	4	5	4	5	2
Ö.Ç. 3	2	1	1	3	3	2		4	3	4	4	4	5	5	4	2	3	1	5	3	3	5	4	5	2
Ö.Ç. 4	2	2	2	3	3	1		4	4	4	5	5	3	5	5	4	3	1	4	3	2	1	4	5	4
Ö.Ç. 5	2	2	3	3	3	4		4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	1	4	4	4	1	4	5	4

Tablo :

- P.Ç. 1 :** İşletme finansmanı konusunda temel bilgileri kavrama, kullanabilme, değerlendirme ve yorum yapabilme, ekonomik-sosyal ve mali gelişmeleri analiz edebilme, finansal sistemleri anlama, finansal planlama ve işletmelere ait mali tabloları yorumlama konularında bilgi sahibi olur.
- P.Ç. 2 :** Finansın çeşitli alanlarındaki (bankacılık, dış ticaret, factoring, leasing işlemleri, finansal piyasa ve borsa işlemleri, risk yönetimi, kredi yönetimi, işletme finansmanı vb.) temel kavramlarını anlar ve anlatabilir.
- P.Ç. 3 :** İşletmelerde finansal yönetim işlevini (analiz, planlama/bütçeleme, yatırım, finansman ve denetim) yerine getirme, yatırım projeleri hazırlama, değerlendirme, yönetme ve yatırım stratejileri geliştirme konularında yeterli bilgiye sahip olur.
- P.Ç. 4 :** Finansal piyasa (para ve sermaye piyasaları) araçlarını tanıır, belirli risk düzeyinde en yüksek getiriyi sağlayacak portföyler oluşturabilir ve bu portföyleri yönetebilir.
- P.Ç. 5 :** Ulusal / uluslararası finansal piyasa ve kurumları hakkında yeterli düzeyde bilgiye sahip olur ve bu alanlardaki değişim ve yenilikleri takip edebilir.
- P.Ç. 6 :** Finansal / bankacılık ürün ve hizmetler ile bu ürün ve hizmetlerin pazarlaması hakkında gerekli bilgiye sahip olur.
- P.Ç. 7 :** Muhasebenin işletmeler açısından önemi ve kapsamı, temel muhasebe kavramları, işletmelerin finansal rasyo ve tabloları hakkında teorik bilgilere sahip olur ve bu bilgileri kullanabilir.
- P.Ç. 8 :** Bu bölümü başarı ile bitiren öğrenciler: (1) İşletmeciliğin temel kavramları, işletmenin temel fonksiyonları, işletme biliminin tarihsel gelişimi, diğer bilim dallarıyla olan ilişkileri, işletmeler ve çevreleri, işletmenin amaçları, fizibilite etütleri, işletme işlevleri, firmalar arası işbirlikleri ve girişimcilik konularında ileri düzeyde bilgiye sahiptir ve bu konularda yönetsel kararları alır ve uygular.
- P.Ç. 9 :** Modern yönetim perspektifi ile örgütsel düzeyde analiz yapma ve tasarlama, işletme yönetiminin; planlama, örgütleme, yürütme, koordinasyon ve denetim işlevlerini kavrama, anlatma ve uygulama konusunda bilgi sahibi olur.
- P.Ç. 10 :** İşletme yönetimi, stratejik yönetim, insan kaynakları yönetimi, örgütsel davranış, girişimcilik ve etik konusundaki süreçler, teoriler ve kavramları açıklayabilme ve analiz edebilme becerisine sahip olur.
- P.Ç. 11 :** Organizasyonlardaki insan ve insan davranışı ile algı, tutum ve kişilik gibi konuların yanı sıra son yıllarda örgütsel davranış alanında ortaya çıkan yeni kavram teknik ve uygulamalara ilişkin ileri düzeyde akademik bilgi ve birikime sahip olur.
- P.Ç. 12 :** Küreselleşme sürecinde işletmelerin sürekliliklerini sağlama noktalarında, pazar araştırması, bilgi sistemleri, tüketici davranışları, stratejik pazarlama, küresel pazarlar, ürün ve hizmet stratejileri, ürün hayat eğrisi, fiyatlama, tedarik zinciri konularını anlar ve kavrar.
- P.Ç. 13 :** Matematik, istatistik ve ekonometri alanlarında beceri kazanma, sayısal verilerden faydalanarak geliştirilecek olan istatistiksel ve ekonometrik çözümlemeler ile daha etkin kararlar alabilme, alınacak kararların sonuçlarını öngörebilme ve doğru tahminlerde bulunabilme ve sebep-sonuç ilişkilerini yorumlama becerisi kazanır.
- P.Ç. 14 :** Para, banka ve finansal sistemin temel öğeleri ve bu öğelerin işleyişlerini yorumlama becerisine sahip olur.
- P.Ç. 15 :** İktisadi konularda temel kavramlar ve ekonomik göstergeler hakkında bilgilere sahip olur.
- P.Ç. 16 :** Bir ekonomideki karar birimlerinin, tüketicilerin ve firmaların, nasıl karar aldıkları ve piyasada birbirlerini nasıl etkilediklerini analiz edebilmek için gerekli bilgilere kuramsal ve uygulama düzeyinde sahip olur.
- P.Ç. 17 :** Bireyler, piyasalar ve ülkeler arasındaki ekonomik ilişkilerin işleyiş kurallarına dair temel bilgilere sahip olur.
- P.Ç. 18 :** Temel hukuk bilgisinin yanı sıra, asgari düzeyde borçlar hukuku, ticaret hukuku, bankacılık hukuku, sermaye piyasası hukuku ve kıymetli evrak hukuku bilgisine sahip olur.
- P.Ç. 19 :** Bilişim teknolojileri başta olmak üzere analitik düşünme gibi işletmeciliğin çağdaş yöntem ve teknolojilerini kullanır.

- P.Ç. 20 :** Yaşam boyu öğrenme davranışına sahip, iletişim becerisi yüksek, takım çalışmasına yatkın, inisiyatif sahibi, analitik ve eleştirel düşünme ve problem çözme yeteneklerine sahip, kendini ifade etmede ve kurumunu temsil etmede Türkçeyi ve mesleki yabancı dil bilgisini yazılı ve sözlü iletişimde kullanabilme becerilerine sahip olur.
- P.Ç. 21 :** Bilimsel araştırma yapmak için araştırma yöntem ve tekniklerini kullanır.
- P.Ç. 22 :** Atatürk ilke ve inkılapları ile Türk dilinin temel özellikleri hakkında bilgiye sahip olur.
- P.Ç. 23 :** Sanatsal ve sportif konulara ilişkin bireysel yeteneklerini geliştirir.
- P.Ç. 24 :** Dünya kültürlerine açık, farklı inanç, düşünce ve yaşam biçimlerine saygılı, bilimsel düşünce çerçevesinde bilgiyi sorgulama yetkinliğine sahip olur.
- P.Ç. 25 :** Sözlü ve yazılı etkin iletişim kurar; bir yabancı dili en az Avrupa Dil Portföyü B1 genel düzeyinde kullanır.
- Ö.Ç. 1 :** Risk kavramını ve riski yönetimini kavrayabilir.
- Ö.Ç. 2 :** Risk yönetim sürecini ve tekniklerini kavrar.
- Ö.Ç. 3 :** Risk Yönetiminin İç Kontrol-İç Denetim ve Kurumsal Yönetimle ilişkisini kavrar.
- Ö.Ç. 4 :** Risk Yönetimi Sürecinin En Önemli Aşaması Risk Raporlama ve Ülke Uygulamalarını Bilir.
- Ö.Ç. 5 :** Bankalarda Risk Türleri, Risk Yönetim ve Raporlama Tekniklerini kavrar.