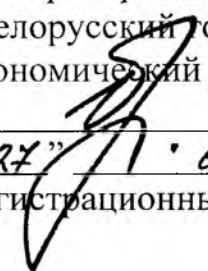


Учреждение образования “Белорусский государственный экономический университет”

УТВЕРЖДАЮ

Ректор Учреждения образования
“Белорусский государственный
экономический университет”


_____ В.Н.Шимов
“ 27 ” 11 • 06 2014 г.
Регистрационный № УД 1413-14 /баз.

ХОЗЯЙСТВЕННЫЙ РИСК

Учебная программа учреждения высшего образования по учебной дисциплине
для специальности

1-25 01 07 «Экономика и управление на предприятии»

СОСТАВИТЕЛЬ: Егоров С.А., доцент кафедры экономики промышленных предприятий Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

РЕЦЕНЗЕНТЫ: Брасс А.А., доцент кафедры государственного строительства Академии управления при Президенте Республики Беларусь, кандидат экономических наук, доцент;

Маевская А.В., доцент кафедры организации и управления Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой экономики промышленных предприятий Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 11 от 08.05.2014)

Научно-методическим советом Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 5 от 18.06.2014)

Ответственный за редакцию: Егоров С.А.

Ответственный за выпуск: Егоров С.А.

Пояснительная записка

Учебная программа предназначена для изучения причин возникновения рисков в процессе производственно-хозяйственной деятельности и возможных мер по минимизации хозяйственных рисков.

Хозяйственный риск всегда имеет место при производстве и реализации продукции или услуг, при проведении товарно-денежных и финансовых операций, при осуществлении социально-экономических и научно-технических проектов в связи с неопределенностью и изменчивостью экономической, социально-политической и экологической среды. В этой связи умение оценить степень риска и выбрать приемлемое рисковое решение является профессиональным требованием к специалистам-менеджерам специальности 1 – 25 01 07 "Экономика и управление на предприятии".

Цель дисциплины – сформировать у студентов знания, умения и навыки в области управления хозяйственными рисками.

Задачи изучения дисциплины:

- выяснение причин возникновения хозяйственных рисков;
- классификация хозяйственных рисков и зон риска;
- освоение методов количественной оценки рисков;
- изучение методов минимизации хозяйственных рисков и процедур риск-менеджмента.

В результате изучения дисциплины студенты должны

ЗНАТЬ:

- что такое хозяйственный риск;
- рискообразующие факторы;
- порядок и особенности расчетов, связанных с количественной оценкой риска;
- методы минимизации хозяйственных рисков.

УМЕТЬ:

- классифицировать хозяйственные риски;
- анализировать и оценивать рискообразующие факторы;
- рассчитывать степень риска и возможные потери или ожидаемую прибыль в связи с риском;
- выбирать наименее рискованные варианты решений.

ИМЕТЬ НАВЫКИ:

- оценки степени хозяйственного риска;
- разработки мер по снижению риска в процессе управления предприятием;
- оказания консультативной помощи при оценке рискованных управленческих решений.

Всего часов по дисциплине 118, из них всего часов аудиторных 54, в том числе 28 ч. лекции, 26 ч. практические занятия.

Рекомендуемая форма контроля – зачет.

Программа дисциплины "Хозяйственный риск" нацелена на получение совокупности теоретических знаний, практических умений и навыков по принятию рискованных решений в процессе управления производственно-хозяйственной деятельностью предприятия.

**Примерный тематический план дисциплины
"Хозяйственный риск"**

№	Тема	лекции	семинары	всего
1.	Понятие хозяйственного риска, объективные и субъективные причины возникновения рисков	2	2	4
2.	Классификация хозяйственных рисков	4	4	8
3.	Рискообразующие факторы	2	2	4
4.	Методы выявления и оценки рискообразующих факторов	4	4	8
5.	Влияние на риск этапов жизненного цикла предприятия	2	2	4
6.	Зоны риска	2	2	4
7.	Количественная оценка риска	4	6	10
8.	Риск-менеджмент	4	2	6
9.	Методы минимизации хозяйственных рисков	4	2	6
	Всего	28	26	54

Приведенный примерный тематический план дисциплины "Хозяйственный риск" представляет собой ее структурно-содержательную модель.

Содержание базовой учебной программы является основой для разработки рабочих программ по дисциплине "Хозяйственный риск", преподаваемой в высших учебных заведениях для различных специальностей.

Содержание учебного материала
Раздел I. Риски в производственно-хозяйственной
деятельности предприятий

Тема 1.1 Понятие хозяйственного риска, объективные и субъективные причины возникновения рисков

Неопределенность среды, в которой функционируют предприятия.

Риск как следствие неопределенности, зависимость между уровнем неопределенности и степенью риска.

Категории «риск» и «доходность». Объективный и субъективный методы определения вероятности нежелательных событий. Дерево рисков (структура разбоя рисков) проекта. Процессы управления риском.

Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска.

Влияние субъективного фактора на риск.

Предпочтения лиц, принимающих рисковые решения.

Значение государственного регулирования производственно-хозяйственной деятельности предприятий в условиях риска. Актуальность принятия рисковых решений на предприятиях Беларуси.

Тема 1.2. Классификация хозяйственных рисков

Классификация рисков в зависимости от источника причин, вызывающих возникновение рискованных ситуаций.

Классификация рисков в зависимости от длительности рисков во времени.

Классификация рисков в зависимости от возможности их страхования.

Классификация рисков в зависимости от возможных последствий.

Классификация рисков по их функциональной направленности. Анализ политических, технических, производственных, коммерческих, финансовых, отраслевых, инвестиционных и инновационных рисков.

Тема 1.3. Рискообразующие факторы

Факторы внешней и внутренней среды.

Предвидимые и непредвидимые факторы.

Среда прямого и косвенного воздействия.

Политические и социально-экономические факторы риска.

Технико-технологические факторы риска.

Маркетинговые факторы риска.

Тема 1.4. Методы выявления и оценки рискообразующих факторов

Идентификация и концептуальные направления анализа рисков.

Этапы идентификации и анализа рисков.

Оценка профиля внешней среды. Профиль рисков.
Возможности и угрозы из внешней среды.
Матрица позиционирования возможностей и угроз.
Сильные и слабые стороны предприятия, соотношение их с возможностями и угрозами из внешней среды. SWOT – анализ.

Тема 1.5. Влияние на риск этапов жизненного цикла предприятия

Роль риска в жизнедеятельности предприятия.
Этапы модели жизненного цикла предприятия.
Характеристика эксплерентного этапа жизненного цикла предприятия и анализ рискообразующих факторов на этом этапе.
Характеристика пациентного этапа жизненного цикла предприятия и анализ рискообразующих факторов на этом этапе.
Характеристика виолентного этапа жизненного цикла предприятия и анализ рискообразующих факторов на этом этапе.
Характеристика комутантного этапа жизненного цикла предприятия и анализ рискообразующих факторов на этом этапе.
Характеристика леталентного этапа жизненного цикла предприятия и анализ рискообразующих факторов на этом этапе.

Раздел 2. Оценка хозяйственных рисков

Тема 2.1. Зоны риска

Риск как опасность потерь. Разновидности возможных потерь.
Случайные и систематически повторяющиеся потери.
Зоны допустимого, критического и катастрофического риска.
Кривая распределения вероятностей потерь или вероятностей получения прибыли.
Кривая риска и анализ ее характерных точек.

Тема 2.2. Количественная оценка риска

Определение степени риска. Методы оценки риска: количественный и качественный. Возможность количественной оценки риска.
Показатели математической статистики, используемые для оценки риска (математическое ожидание, дисперсия, коэффициент вариации).
Порядок расчета ожидаемых потерь или прибыли. Порядок расчета степени риска.
Шкала риска.
Метод экспертных оценок.
Метод аналогий.
Метод целесообразности затрат.

Z – модель.

Раздел 3. Организация и методическое обеспечение управления хозяйственными рисками

Тема 3.1. Риск-менеджмент

Особенности процесса принятия рискованных решений. Основные элементы и этапы управления риском. Функции риск-менеджмента.

Организация риск-менеджмента. Структурные подразделения, создаваемые для принятия рискованных решений, специалисты по риск-менеджменту.

Склонность к риску.

Процедуры принятия рискованных решений.

Понятия: интуиция, инсайт, эвристика. Эвристические правила для принятия решений в условиях риска.

Информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента

Тема 3.2. Методы минимизации хозяйственных рисков

Стартовый и финальный уровни риска.

Внешние и внутренние механизмы нейтрализации рисков.

Методы управления рисками (четыре группы). Схема методов управления рисками. Ограничения применения методов управления рисками.

Методы уклонения от риска. Избежание риска. Основные реквизиты страхового полиса или свидетельства. Основные контракты, заключаемые при передаче риска.

Методы локализации и диссипации риска. Четыре основных вида интеграции, как способа минимизации риска. Диверсификация, как разновидность методов диссипации риска. Виды диверсификации.

Методы компенсации риска, как упреждающие методы управления рисками.

Лимитирование концентрации риска. Хеджирование на повышение и на понижение. Трансферт риска. Самострахование от рисков и страхование.

Информационно-методическая часть

Основная

1. Авдей, О.В. Управление хозяйственными рисками: учебно-методическое пособие/ О.В. Авдей. – Мн.: Мисанта, 2008.
2. Балабанов, И.Т. Риск-менеджмент/ И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 1996.
3. Балдин, К.В. Управление рисками/ К.В. Балдин, С.П. Воробьев. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
4. Догиль, Л.Ф. Управление хозяйственными рисками: учебное пособие/ Л.Ф. Догиль. – Мн.: Мисанта, 2005.
5. Егоров, С.А. Управление хозяйственным риском: конспект лекций/ С.А. Егоров. – Мн.: Тетрасистем, 2009.
6. Ермасова, Н.Б. Риск-менеджмент организации/ Н.Б. Ермасова. – М.: «Дашков и К», 2010.
7. Лапченко, Д.А. Оценка и управление экономическими рисками: теория и практика/ Д.А. Лапченко. – Мн.: Амалфея, 2007.
8. Пыко, В.Т. Предпринимательский риск и способы его уменьшения/ В.Т. Пыко. – Мн.: БГЭУ, 1999.
9. Балдин, К.В. Риск-менеджмент: Учебное пособие/ К.В. Балдин. – М.: Гардарики УИЦ, 2005.
10. Гончаренко, Л.П. Риск-менеджмент/ Л.П. Гончаренко, С.А. Филин. – М.: КноРус, 2010.
11. Ступаков, В.С. Риск-менеджмент: учебное пособие/ В.С. Ступаков. – М.: Финансы и статистика, 2005.
12. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент/ А.Н. Фомичев. – М.: «Дашков и К», 2011.
13. Бартоп, Т. Риск-менеджмент. Практика ведущих компаний/ Т. Бартоп. – М.: Вильямс, 2008.
14. Круи, М. Основы риск-менеджмента/ М. Круи, Д. Галай, Р. Марк. – М.: Юрайт, 2011.

Дополнительная

1. Иванов, А.А. Риск-менеджмент (методическое пособие)/ А.А. Иванов, С.Я. Олейников, С.А. Бочаров. – М.: МЭСИ, 2006.
2. Чернова, Г.В. Управление рисками: Учебное пособие/ Г.В. Чернова, А.А. Кудрявцев – М.: Изд. ТК «Велби», «Прспект», 2007.
3. Шапкин, А. С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций. Учебник/ А.С. Шапкин, В. А. Шапкин. – М.: Дашков и Ко. – 2007.
4. Вишняков, Я.Д. Общая теория рисков/ Я.Д. Вишняков, Н.П. Радаев. – М.: Академия. – 2007.
5. Станиславчик, Е. Н. Риск-менеджмент на предприятии/ Е. Н. Станиславчик. – М.: Изд. «Ось-89», 2002.
6. Котлер, Ф. Основы маркетинга/ Ф. Котлер. – М.: Прогресс, 1992.
7. Чернова, Г.В. Управление рисками/ Г.В. Чернова, А.А. Кудрявцев. – М.: Изд-во "Проспект", 2003.