

Учреждение образования “Белорусский государственный
экономический университет”

УТВЕРЖДАЮ

Ректор учреждения образования
“Белорусский государственный
экономический университет”


В.Ю.Шутилин
“29” 06 2024 г.

Регистрационный № У/У 4766-21 /уч.

МЕНЕДЖМЕНТ РИСКА И СТРАХОВАНИЕ

Учебная программа учреждения высшего образования по учебной
дисциплине для специальности
1-26 02 02 «Менеджмент (по направлениям)»

Учебная программа составлена на основе учебных планов по специальности 1-26 02 02 «Менеджмент (по направлениям)» (направление специальности 1-26 02 02 08 «Менеджмент (инновационный)»), регистрационный № 55Р-13 от 18.10.2013, учебного плана по специальности 1-26 02 02 «Менеджмент (по направлениям)» (направление специальности 1-26 02 02 02 «Менеджмент социально-административный»), регистрационный № 127В-17 от 02.10.2017.

СОСТАВИТЕЛИ:

Тихоненко Т.П., доцент кафедры организации и управления учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

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

Жилинская Н.Н., доцент кафедры менеджмента учреждения образования «Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники», кандидат экономических наук, доцент.

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой организации и управления учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 8 от 09.03.2021г.)

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 5 от 22.06.2021).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная программа разработана в соответствии со стандартами специальностей экономического профиля, утвержденными Министерством образования Республики Беларусь.

Цели учебной дисциплины – сформировать у будущих специалистов научного представления об основных направлениях и методологии исследования поведения хозяйствующих субъектов в ситуации неопределенности и риска.

Предметом учебной дисциплины являются предпринимательские риски, теория и практика управления рисками.

Задачи учебной дисциплины:

изучение основных научных направлений в области управления риском;

изучение методов выявления, анализа и оценки рисков;

овладение основными методиками управления риском;

изучение стандартов в сфере управления рисками;

изучение возможностей страхования рисков.

В результате изучения учебной дисциплины обучаемый должен

знать:

сущность и методологию управления риском как области экономической науки;

терминологию и научный аппарат риск-менеджмента;

основные методы анализа и снижения риска в различных областях хозяйственной деятельности;

виды и методы страхования.

Уметь:

выявлять и классифицировать риски;

оценивать риски и определять пути их снижения;

разрабатывать программы по снижению рисков на уровне корпорации;

применять методологию управления риском к исследованию производственных отношений и экономических явлений в других областях экономической науки.

Междисциплинарные связи:

Изучение учебной дисциплины «Менеджмент риска и страхование» основано на знаниях, полученных студентами в процессе изучения учебной дисциплины «Теоретические основы менеджмента». Учебная дисциплина «Менеджмент риска и страхование» интегрируется с дисциплинами «Экономика организации (предприятия)», «Стратегический менеджмент» и др.

В соответствии с учебным планом специальности 1-26 02 02 «Менеджмент (по направлениям)» учебная программа рассчитана на 178 часов, из них аудиторных занятий 90 часов. Распределение по видам занятий:

лекций – 46 часов; практических занятий – 44 часа. Форма текущей аттестации – экзамен.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1 Методологические основы управления риском

Предмет управления рисками. Понятие риска и риск-менеджмента.
Природа риска.

Развитие взглядов на риски. Вклад Б. Паскаля, Д. Бернулли, Я. Бернулли, Джона фон Неймана, Г. Марковица, Д. Канемана.

Классификация неопределенностей. Показатели неопределенности.

Показатели риска, структура рисков.

Характеристика рискообразующих факторов.

Тема 2 Типология рисков.

Классификация рисков по различным признакам.

Стратегический риск.

Операционный риск.

Юридический и регуляторный риски.

Репутационный риск.

Риск опасностей.

Рыночный риск. Риск процентных ставок. Валютный риск.

Кредитный риск.

Риск ликвидности.

Деловой (коммерческий) риск.

Тема 3. Методы идентификации рисков

Принципы и подходы к оценке рисков.

Общий процесс идентификации риска, анализ риска и определение степени риска.

Цели и этапы процедуры выявления рисков.

Общая характеристика методов идентификации рисков и источников информации.

Структурированные и полуструктурированные опросы.

Контрольный список рисков.

Структурированная методика «Что, если?»

Тема 4. Методы анализа рисков

Концепция анализа риска. Виды и задачи анализа риска. Методы анализа риска.

Методы качественной оценки рисков. Цели и сущность качественной оценки рисков. Характеристика методик и инструментов качественной оценки рисков. Процесс картографирования рисков.

Методы количественной оценки рисков. Общая характеристика количественного анализа рисков. Результат количественного анализа рисков. Вероятностный и статистический анализ.

Особенности анализа хозяйственного риска. Метод оценки платежеспособности и финансовой устойчивости. Анализ «галстук-бабочка». Корректировка норма дисконта. Анализ чувствительности проекта. Метод реальных опционов. Метод Монте-Карло

Прогноз возможности возникновения опасных явлений. Методы прогнозирования последствий опасных явлений.

Выбор методов оценки риска.

Тема 5 Управление рисками организации

Способы управления рисками. Диверсификация как метод распределение ресурсов между разнообразными видами деятельности. Резервирование, создание натуральных и денежных фондов для возмещения возможных убытков. Лимитирование и установление предельных сумм расходования, вложения капитала. Приобретение дополнительной информации. Отказ от риска. Страхование и самострахование.

Затраты на риск. Источники финансирования. Структура затрат при различных методах управления риска.

Процесс управления рисками.

Принципы принятия решений об управлении рисками.

Стандартами управления рисками FERMA, COSO, ISO 31000.

Особенности управления проектными рисками. Треугольник и матрица компромиссов проекта. Планирование, основанное на предположении.

Тема 6 Аудит организации управления рисками.

Цели и задачи внутреннего аудита. Аудиторские процедуры. Определение склонности к риску/ риск-аппетиту

Аудит процедур стресс-тестирования.

Тема 7 Экономическая сущность страхования

Страхование как экономическая категория. Функции страхования:

Основные критерии страховых рисков.

Основные понятия страхования. Страхователи и страховщики. Страховая премия, страховая стоимость, страховая сумма, страховое покрытие. Страховые взносы и платежи. Франшиза.

Обязательное и добровольное страхование.

Методы страхования. Полное и частичное, пропорциональное и непропорциональное, страхование с франшизой.

Государственное регулирование страховой деятельности.

Тема 8 Основы построения страховых тарифов.

Понятие страхового тарифа. Состав и структура страхового тарифа. Нетто-ставка: ее назначение и состав. Основы определения нетто-ставки. Нагрузка и ее основные элементы.

Принципы дифференциации страховых тарифов.

Методика расчета нетто-ставки по массовым рисковым видам страхования.

Особенности расчета страховых тарифов по накопительным видам страхования. Влияние метода уплаты премий и срока выплат на уровень ставки тарифа.

Страховая премия как плата за страхование. Определение размера страховой премии и методы ее уплаты. Факторы, влияющие на размер страховой премии.

Тема 9. Личное страхование

Сущность личного страхования, его назначение, подотрасли и виды.

Страхование жизни, его социально-экономическое значение. Принципы определения страховой суммы и страхового тарифа. Объекты страхования и страховые риски.

Страхование от несчастных случаев. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Пенсионное страхование, его роль в системе страховой и социальной защиты населения. Страхование дополнительной пенсии и основные условия его проведения.

Страхование медицинских расходов.

Тема 10. Имущественное страхование

Сущность имущественного страхования, его назначение, подотрасли и виды.

Страхование имущества юридических лиц. Существенные условия договора имущественного страхования, их характеристика. Зависимость страховой суммы от действительной стоимости имущества. Определение размера ущерба и страхового возмещения.

Страхование имущества физических лиц. Особенности страховой защиты имущества граждан.

Страхование средств транспорта. Правила и условия страхования, урегулирование убытков.

Страхование грузов. Существенные условия договора страхования.

Сельскохозяйственное страхование.

Страхование промышленных рисков.

Страхование предпринимательских рисков. Отечественная практика организации страхования.

Тема 11. Страхование ответственности

Сущность страхования ответственности, его назначение, подотрасли и виды.

Страхование гражданской ответственности. Обязательная и добровольная формы страхования.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами.

Страхование ответственности по договору.

Добровольное страхование гражданской ответственности за причинение вреда в связи с осуществлением профессиональной деятельности; гражданской ответственности организаций, создающих повышенную опасность для окружающих.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «МЕНЕДЖМЕНТ РИСКА И СТРАХОВАНИЕ»

для типовой формы получения высшего образования

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов							Иное*	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов	УСР	ИЗ (СЗ)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Методологические основы управления риском	4	4					[1,2,3]		
2	Типология рисков	4	4					[5,14]	Тесты,	
3	Методы идентификации рисков	4	4					[1,2,3]	Контрольная работа	
4	Методы анализа рисков	4	4					[5, 11,12, 13]	Контрольная работа	
5	Управление рисками организации	6	6					[14]	Тесты	
6	Аудит организации управления рисками	2						[8]		
7	Экономическая сущность страхования	6	6					[4,6,9, 10]	Тесты	
8	Основы построения страховых тарифов	4	4					[4,6,9, 10]	Тесты	
9	Личное страхование	4	4					[4,6,9, 10]	Тесты	
10	Имущественное страхование	4	4					[4,6,9, 10]	Тесты	
11	Страхование ответственности	4	4					[4,6,9, 10]	Тесты	
	Всего часов	46	44						Экзамен	

* в разделе Иное записывается литература в квадратных скобках.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ РАБОЧАЯ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ПРОГРАММА «МЕНЕДЖМЕНТ РИСКА И СТРАХОВАНИЕ»

ПЯТЬ РАСЧЕТНОЙ ФОРМЫ ПОДГОТОВКИ ВНЕШНЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Кол-во аудиторных часов						Иное*	Форма контроля
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Кол-во часов			
						Лекции	УСР (СЗ)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Методические основы управления риском	2					[1,2,3]	Тесты,	
2	Типология рисков	2	2				[5,14]	Контрольная работа	
3	Методы идентификации рисков	2	1				[1,2,3]	Контрольная работа	
4	Методы анализа рисков	1	1				[5, 11,12, 13]	Контрольная работа	
5	Управление рисками организации	1	2				[14]	Тесты	
6	Аудит организации управления рисками						[8]	Тесты	
7	Экономическая сущность страхования	2	2				[4,6,9, 10]	Тесты	
8	Основы построения страховых тарифов						[4,6,9, 10]	Тесты	
9	Личное страхование						[4,6,9, 10]		
10	Имущественное страхование						[4,6,9, 10]		
11	Страхование ответственности						[4,6,9, 10]		
	Всего часов	10	8					Экзамен	

* в разделе Иное записывается литература в квадратных скобках.

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов по учебной дисциплине «Менеджмент риска и страхование»

В овладении знаниями учебной дисциплины важным этапом является самостоятельная работа студентов. Рекомендуется бюджет времени для самостоятельной работы в среднем 2-2,5 часа на 2-х часовое аудиторное занятие.

Основными направлениями самостоятельной работы студента являются:

- первоначально подробное ознакомление с программой учебной дисциплины;
- ознакомление со списком рекомендуемой литературы по учебной дисциплине в целом и ее разделам, изучение необходимой литературы по теме, подбор дополнительной литературы;
- изучение и расширение лекционного материала преподавателя за счет специальной литературы, консультаций;
- подготовка к практическим занятиям по специально разработанным планам с изучением основной и дополнительной литературы;
- подготовка к выполнению диагностических форм контроля (тесты, контрольные работы, устные опросы и т.п.);
- подготовка к экзамену.

Нормативные и законодательные акты

- 1 Стандарт ИСО 73:2009. Менеджмент риска. Термины и определения
- 2 Стандарт ИСО 31000:2009. Менеджмент риска. Принципы и руководства
- 3 Стандарт ИСО/МЭК 31010 :2011. Менеджмент риска. Методы оценки.
- 4 Стандарт ГОСТ Р 51901.23 – 2012. Менеджмент риска. Реестр риска. Руководство по оценке риска опасных событий для включения в реестр риска.
- 5 Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, гл.48: в ред. Закона Респ. Беларусь от 5 января 2021 г., № 95-З//Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО«ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. -Минск, 2021.-Дата доступа: 4.03.2021.
- 6 О страховой деятельности в Республике Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь, 25 августа 2006 г., № 530 // Консультант Плюс:Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2007. - Дата доступа:4.10.2020.
- 7 Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования: Указ Президента Респ. Беларусь, 25 августа 2006 г., №531 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2007. - Дата доступа: 4.10.2020.

ЛИТЕРАТУРА

Основная:

- 1 Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник для использования в образовательном процессе образовательных организаций, реализующих программы высшего образования по направлениям подготовки "Менеджмент", "Государственное и муниципальное управление" (уровень бакалавриата) / А. Н. Фомичев. - 7-е изд. - Москва : Дашков и К, 2020. - 371 с.
- 2 Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский ; Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2020. - 363, [2] с. : ил. - (Высшее образование).

Дополнительная:

- 3 Балдин, К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие. - 3-е изд. - Москва : Дашков и К, 2017. - 418 с. : ил. - Библиогр.: с. 408-418 (143 назв.).
- 4 Годин А.М. Страхование : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлениям подготовки "Экономика" и "Менеджмент" (квалификация "бакалавр"). - 3-е изд., перераб. - Москва : Дашков и К, 2017. - 254 с.
- 5 Егоров, С. А. Управление хозяйственными рисками : конспект лекций / С. А. Егоров. — Минск, 2009.
- 6 Ивасенко А.Г. Страхование : учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Мировая экономика". - Москва : КНОРУС, 2018. - 318, [1] с. : ил. - Библиогр.: с. 257-261 (75 назв.).
- 7 Круи, М. Основы риск-менеджмента/М. Круи, Д.Галай, Р.Марк. – М., 2015.
- 8 Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК): учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры/ под науч.ред. А.Г.Дугина, Г.А.Геникаса. – М., 2019. – 377с.
- 9 Тарасова Ю.А. Страхование : учебник и практикум для бакалавриата : для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим и гуманитарным направлениям / Нац. исслед. ун-т "Высш. шк. экономики". - Москва : Юрайт, 2017. - 235, [1] с.
- 10 Чешин М.Н. Страхование: финансовые аспекты : учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит". - Москва : КНОРУС, 2020. - 284 с.
- 11 Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. – 7-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 372 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL:

<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573397> (дата обращения: 24.05.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-03820-4. – Текст : электронный.

- 12 Уколов, А. И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования / А. И. Уколов, Т. Н. Гупалова. – 3-е изд., стер. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 554 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599016> (дата обращения: 24.05.2021). – Библиогр.: с. 547. – ISBN 978-5-4499-1673-2. – DOI 10.23681/599016. – Текст : электронный.
- 13 Уколов, А. И. Оценка рисков : учебник / А. И. Уколов. – 3-е изд., стер. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 550 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599010> (дата обращения: 24.05.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1673-0. – DOI 10.23681/599010. – Текст : электронный.
- 14 Каранина, Е. В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты / Е. В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521> (дата обращения: 24.05.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1161-2. – DOI 10.23681/576521. – Текст : электронный.

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ УВО

Название учебной дисциплины, которой требуется согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы учреждения высшего образования по учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола)
Финансы организации	Кафедра налогов и налогообложения	нет <i>Александр Кошкин С.О.</i>	протокол № 8 от 09 марта 2021 г

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ УВО

на ___ / ___ учебный год

№ п/п	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры
_____ (протокол № ___ от _____ 20
г.)

Заведующий кафедрой

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета