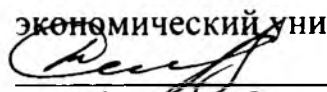


Учреждение образования «Белорусский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по научно-методической
работе учреждения образования
“Белорусский государственный
экономический университет”


_____ Т.В.Садовская

21. 06 2023 г.

Регистрационный № УД 5578-23/уч.

ХОЗЯЙСТВЕННЫЙ И ИННОВАЦИОННЫЙ РИСК

Учебная программа учреждения высшего образования
по учебной дисциплине для специальности
1-25 01 07 «Экономика и управление на предприятии»

Учебная программа разработана на основе учебного плана по специальности 1-25 01 07 «Экономика и управление на предприятии» (специализация 1-25 01 07 10 «Управление интеллектуальной собственностью»), регистрационный № 20Р-20 от 12.05.2020 г.

СОСТАВИТЕЛЬ:

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

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Бусыгин Д.Ю., заведующий кафедрой менеджмента, учёта и финансов Минского филиала федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова» (Республика Беларусь), кандидат экономических наук, доцент;

Тихоненко Т.П., 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 26.05.2023)

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 7 от 21.06.2023)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная программа по учебной дисциплине «Хозяйственный и инновационный риск» предназначена для изучения причин возникновения рисков в процессе производственно-хозяйственной и инновационной деятельности и возможных мер по минимизации рисков.

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

Задачи изучения учебной дисциплины:

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

В результате изучения учебной дисциплины студенты должны **ЗНАТЬ:**

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

УМЕТЬ:

- классифицировать хозяйственные и инновационные 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 и инновационного риска;
- разработки мер по снижению риска в процессе управления предприятием;
- оказания консультативной помощи при оценке рискованных управленческих решений.

Учебная программа по учебной дисциплине «Хозяйственный и инновационный риск» нацелена на получение совокупности теоретических знаний, практических умений и навыков по принятию рискованных решений в процессе управления производственно-хозяйственной деятельностью предприятия.

Форма получения высшего образования: очная (дневная).

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

Форма промежуточной аттестации – экзамен на четвертом курсе в 7 семестре.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Раздел 1. Риски в производственно-хозяйственной деятельности предприятий

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

Неопределенность среды, в которой функционируют предприятия.

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

Категории «риск» и «доходность». Объективный и субъективный методы определения вероятности нежелательных событий. Дерево рисков (структура разбиения 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 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. Виды 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.

Инновационные 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, соотнесение 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 инновационного 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 легалентного этапа жизненного цикла предприятия и анализ рискообразующих факторов на этом этапе.

Раздел 2. Оценка хозяйственных и инновационных 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 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 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.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«ХОЗЯЙСТВЕННЫЙ И ИННОВАЦИОННЫЙ РИСК»
(для дневной формы получения высшего образования)

Номер раздела.	Название раздела. темы	Количество аудиторных часов						Иное	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов			
						Лекции	ИЗ (С)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел 1. Риски в производственно-хозяйственной деятельности предприятий									
1.1.	Понятие хозяйственного и инновационного риска, объективные и субъективные причины возникновения рисков	4	2					[2,5]	Тестирование. Решение задач.
1.2.	Классификация рисков	4	4					[1,3,5]	Тестирование. Решение задач.
1.3.	Рискообразующие факторы	2	2					[2,4,5]	Тестирование. Решение задач.
1.4.	Методы выявления и оценки рискообразующих факторов	4	4					[3,5,6]	Тестирование. Решение задач.
1.5.	Влияние на риск этапов жизненного цикла предприятия	2	2					[4,5]	Тестирование. Решение задач.
Раздел 2. Оценка хозяйственных рисков									
2.1.	Зоны риска	2	2					[2,3,5]	Тестирование. Решение задач.

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов по учебной дисциплине «Хозяйственный и инновационный риск»

В овладении знаниями учебной дисциплины важным этапом является самостоятельная работа студентов. Рекомендуется бюджет времени для самостоятельной работы – 64 часа (в среднем 2 часа на 2-х часовое аудиторное занятие).

Основными направлениями самостоятельной работы студентов являются:

- первоначальное подробное ознакомление с программой учебной дисциплины;

- ознакомление со списком рекомендуемой литературы по учебной дисциплине в целом и по её разделам, наличием её в библиотеке и других доступных источниках; изучение необходимой литературы по теме; подбор дополнительной литературы;

- изучение и расширение лекционного материала преподавателя за счёт специальной литературы, консультаций;

- подготовка к практическим занятиям с изучением основной и дополнительной литературы;

- подготовка к выполнению диагностических форм контроля знаний (рефератов по темам пропущенных занятий, тестированию, решению задач на контрольных занятиях, разработка отдельных разделов планов организаций);

- подготовка к экзамену.

ЛИТЕРАТУРА

Основная

1. Экономика организации (предприятия) : [учебное пособие для студентов учреждений высшего образования] / [Л. Н. Нехорошева и др.] ; под ред. Л. Н. Нехорошевой. - Минск : БГЭУ, 2020. - 686 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 с.
3. 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.
4. Головачев, А. С. Экономика организации (предприятия) : учебное пособие для студентов учреждений высшего образования по специальностям "Экономика и управление на предприятии", "Экономика", "Экономическая теория" / А. С. Головачев, Л. А. Лобан. - Минск : РИВШ, 2022. - 387 с.


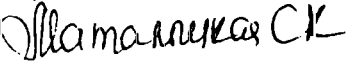
Дополнительная

5. Егоров, С. А. Управление хозяйственными рисками : конспект лекций / С. А. Егоров. - Минск : ТетраСистемс, 2009. - 125 с.
6. Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие / К. В. Балдин, И. И. Передряев, Р. С. Голов. - 3-е изд. - Москва : Дашков и К, 2017. - 418 с.
7. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский ; Высшая школа финансов и менеджмента Рос. акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте Рос. Федерации. - Москва : Юрайт, 2016. - 352 с.
8. Круи, М. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Галай, Р. Марк. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 390 с.
9. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: Учебник / Под ред. Грачевой М.В.. - М.: Юнити, 2018. - 576 с.
10. Дамодаран, А. Стратегический риск-менеджмент: принципы и методики / А. Дамодаран. - М.: Вильямс И.Д., 2017. - 496 с.
11. Данилина, М.В. Риск-менеджмент (бак) / М.В. Данилина. - М.: Русайнс, 2015. - 230 с.
12. Исмагилов, Р.Х. Риск-менеджмент: конспект лекций / Р.Х. Исмагилов. - РнД: Феникс, 2015. - 198 с.

13. Исмагилов, Р.Х. Риск-менеджмент: конспект лекций / Р.Х. Исмагилов. - Рн/Д: Феникс, 2017. - 96 с.
14. Капустина, Н.В. Развитие организации на основе риск-менеджмента: теория, методология и практика: Монография / Н.В. Капустина. - М.: Инфра-М, 2018. - 304 с.
15. Покровский, А.К. Риск-менеджмент на предприятиях промышленности и транспорта: Учебное пособие / А.К. Покровский. - М.: КноРус, 2017. - 416 с.
16. Ряховская, А.Н. Риск-менеджмент - основа устойчивости бизнеса: Учебное пособие / А.Н. Ряховская, О.Г. Крюкова, М.О. Кузнецова. - М.: Магистр, 2018. - 320 с.
17. Федорова, А.В. Риск-менеджмент (для менеджеров) (для бакалавров) / А.В. Федорова. - М.: КноРус, 2016. - 190 с.
18. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент: Учебник для бакалавров / А.Н. Фомичев. - М.: Дашков и К, 2016. - 372 с.
19. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г. Д. Антонов, О. П. Иванова, В. М. Тумин. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/6216. - ISBN 978-5-16-013060-6. - Текст : электронный. - URL.: <https://znanium.com/catalog/product/1897324> (дата обращения: 05.09.2023). — Режим доступа: по подписке.
20. Уродовских, В. Н. Управление рисками предприятия : учебное пособие / В. Н. Уродовских. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2023. — 168 с. - ISBN 978-5-9558-0158-2. - Текст : электронный. - URL.: <https://znanium.com/catalog/product/1905241> (дата обращения: 05.09.2023). — Режим доступа: по подписке.
21. Рыхтикова, Н. А. Анализ и управление рисками организации : учебное пособие / Н.А. Рыхтикова. — 3-е изд. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 248 с. --- (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook 597f03f1c44465.44914120. - ISBN 978-5-16-013163-4. - Текст : электронный. - URL.: <https://znanium.com/catalog/product/1937180> (дата обращения: 05.09.2023). — Режим доступа: по подписке.
22. Каранина, Е. В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник / 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: 05.09.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1161-2. – DOI 10.23681/576521. – Текст : электронный.
23. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. – 8-е изд., перераб. – Москва : Дашков и К°, 2021. – 366 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). Режим доступа: по подписке. – URL.: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684289> (дата обращения: 05.09.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04273-7. – Текст : электронный.

24. Черняков, М. К. Управление рисками: конспект лекций : учебное пособие / М. К. Черняков, М. М. Чернякова ; под ред. М. К. Чернякова ; Новосибирский государственный технический университет. – Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2018. – 144 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574663> (дата обращения: 05.09.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7782-3746-9. – 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)
Анализ хозяйственной деятельности	Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита в АПК и транспорте	Нет  	протокол № 11 от 26.05. 2023 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
_____ (название кафедры) (протокол № _____ от _____ 20__ г.)

Заведующий кафедрой

(учёная степень, учёное звание) (подпись) (И.О. Фамилия)

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета

(учёная степень, учёное звание) (подпись) (И.О. Фамилия)