

Учреждение образования «Белорусский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор Учреждения образования  
«Белорусский государственный  
экономический университет»

\_\_\_\_\_ В.Н. Шимов  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

Регистрационный № УД \_\_\_\_\_ /уч.

## **УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СТРАХОВАНИЕ**

Учебная программа учреждения высшего образования по учебной  
дисциплине для специальности  
1-25 01 02 «Экономика»

### **СОСТАВИТЕЛИ:**

*Кабушкин С.Н.*, доцент кафедры денежного обращения кредита и фондового рынка учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент;

*Месник Д.Н.*, доцент кафедры экономики и управления учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент;

### **РЕЦЕНЗЕНТЫ:**

*Спринчак А.И.*, заведующий кафедрой экономики и управления Института предпринимательской деятельности, кандидат сельскохозяйственных наук, доцент;

*Макарова Т.В.*, доцент кафедры логистики и ценовой политики учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук

### **РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ**

Кафедрой «экономика и управление» учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № от «» сентября 2016г.)

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № от « » октября 2016г.)

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная программа предназначена для изучения сущности и содержания экономических рисков, факторов их возникновения в процессе производственно-хозяйственной деятельности предприятий, а также методов предупреждения, анализа, измерения, минимизации и страхования рисков.

Управление риском 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 этой связи умение своевременно идентифицировать риск, оценить потенциальную угрозу его реализации и выработать приемлемое управленческое решение является профессиональным требованием к специалистам квалификации специальностей 1-25 01 02 «Экономика», 1-25 01 03 «Мировая экономика», 1-25 01 04 «Финансы и кредит», 1-25 01 07 «Экономика и управление на предприятии», 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)», 1-25 01 13 «Экономика и управление туристской индустрией», 1-26 02 02 «Менеджмент (по направлениям)», 1-26 02 05 «Логистика».

Целью освоения учебной программой – сформировать у студентов знания, умения и навыки в области управления экономическими рисками и изучить методы и механизмы управления рисками предприятий сферы материального производства, банков и небанковских финансово-кредитных организаций, участников фондового рынка, а также представить типологию финансовых кризисов и механизмы управления рисками на макроэкономическом уровне.

Задачи учебной программы:

- изучить основные понятия, применяемые в управлении рисками и в страховании;
- определить сущность экономических рисков, причины их возникновения и роль риск-менеджмента в современной экономике;
- раскрыть содержание методов управления рисками в различных областях предпринимательской деятельности;
- освоить инструменты количественной оценки рисков;
- изучить состав и содержание методов предупреждения, измерения, минимизации, страхования рисков;
- овладеть основами организации страхового дела в Республике Беларусь и других государствах.

В результате изучения учебной дисциплины студенты должны

**ЗНАТЬ:**

- виды экономических рисков;
- различные виды личного, имущественного страхования, страхования ответственности;
- рискообразующие факторы;

- порядок и особенности расчетов, связанных с количественной оценкой риска;
- методы, предупреждения, измерения и минимизации рисков;
- виды страховых услуг.

**УМЕТЬ:**

- классифицировать риски;
- анализировать и оценивать рискообразующие факторы;
- рассчитывать степень риска и возможные потери или ожидаемую прибыль в связи с принятием риска;
- выбирать оптимальные рискованные стратегии.

**ИМЕТЬ НАВЫКИ:**

- оценки степени риска;
- разработки мер по снижению риска в процессе принятия управленческих решений;
- анализа экономической ситуации и разработки рискованной стратегии с приемлемым уровнем риска.

В соответствии с образовательным стандартом высшего образования по специальности 1-25 01 02 «Экономика» учебная программа «Управление рисками и страхование» согласно положения о порядке разработки, утверждения и регистрации учебных планов и индивидуальных планов Приказ Министра образования Республики Беларусь от 27.05.2013 № 405 нацелена на получение совокупности теоретических знаний, практических умений и навыков по принятию рискованых решений в процессе управления производственно-хозяйственной деятельностью предприятий и организаций. Всего часов по дисциплине – 110, из них всего часов аудиторных – 54, в том числе 28 часов – лекции, 26 часов – практические занятия.

В рамках учебной программы выполняется контрольная работа текущей успеваемости.

Форма текущего контроля –зачет

## СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Раздел 1. Понятие, сущность и содержание экономических рисков.

Тема 1. *Экономический риск как объект управления.*

Основные этапы накопления знаний и развития науки о риске. Эволюция технологических укладов. Рискообразующие факторы. Факторы внешней и внутренней среды. Предвидимые факторы. Среда прямого и косвенного воздействия. Политические и социально-экономические факторы риска. Техничко-технологические факторы риска. Маркетинговые факторы риска. Неопределенность среды, в которой функционируют предприятия.

Тема 2. *Сущность и содержание экономических рисков.*

Теоретические подходы к определению понятия «экономический риск». Теории риска. Функции риска. Элементы и свойства риска. Концепции природы риска.

Тема 3. *Классификации экономических рисков.*

Методологические основы классификации экономических рисков. Классификация предпринимательских рисков Дж.М. Кейнса. Виды экономических рисков и критерии их классификации. 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. Анализ политических, технических, производственных, коммерческих, финансовых, отраслевых и инновационных рисков.

Раздел 2. Управление рисками предприятий и организаций нефинансового сектора экономики.

Тема 4. *Этапы и организация управления экономическими рисками предприятий.*

Стратегия, тактика и функции управления рисками. Основные приемы и этапы процесса управления рисками. Правила отнесения видов экономической деятельности к классу профессионального риска.

Тема 5. *Методы и инструменты количественного и качественного анализа экономических рисков предприятия*

Количественные методы оценки экономических рисков предприятия. Качественный анализ рисков и методика его проведения. Оценка профиля внешней среды. 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. 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.

*Тема 6. Основные методы минимизации экономических рисков предприятия.*

Жизненный цикл предприятия как фактор выбора инструментов снижения экономических рисков. 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. Методические основы выбора концепции управления рисками. Внутренние резервы предприятия и их применение для минимизации экономических рисков. Передача управления риском специализированным финансовым организациям и банкам.

Раздел 3. Управление рисками банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

*Тема 7. Основные риски банковской деятельности.*

Подходы к классификации банковских рисков. Типология банковского кредитного риска. Операционные риски банков. Рыночные риски банков. Риски банковской ликвидности. Риски потери репутации и правового характера. Риск неплатежеспособности банка.

*Тема 8. Система управления банковскими рисками.*

Требования, предъявляемые к системе управления банковскими рисками. Элементы системы управления и их содержание. Методы предупреждения банковских рисков. Методы анализа и оценки банковских рисков. Методы измерения и прогнозирования банковских рисков. Методы минимизации банковских рисков. Страхование рисков банковской деятельности

Тема 9. *Управление рисками небанковских кредитно-финансовых организаций.*

Риски факторинговых компаний и методы их минимизации. Риски инвестиционных компаний и управление рисками проектного финансирования. Основы управления рисками страховых организаций.

Раздел 4. Страхование и перестрахование.

Тема 10. *Основы страховой деятельности.*

Организационно-правовые и экономические основы деятельности страховщиков. Типы страховых компаний. Формы и виды страхования. Договор страхования. Объединения страховщиков: союзы, ассоциации, страховые и перестраховые пулы. Основные цели создания объединений, их функции и задачи. Способы и методы государственного регулирования страхования. Страховой маркетинг. Методы управления риском: упразднение, предотвращение потерь и контроль, страхование и поглащение. Этапы процесса управления риском. Идентификация риска, измерение риска, контроль риска, передача риска от страхователя к страховщику. Страховые услуги и управление рисками маркетинговой политики.

**Учебно-методическая карта учебной программы (дневная форма обучения)**

Номер темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Иное	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСР		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	<b>Управление рисками и страхование</b>	<b>28</b>	<b>26</b>	-	-			<b>зачет</b>
Раздел 1. Понятие, сущность и содержание экономических рисков								
1	Экономический риск как объект управления	4	2				Блок-конспект, презентационный материал [2, 10, 17]	Устные опросы Тест
2	Сущность и содержание экономических рисков	4	4				Блок-конспект, презентационный материал [2, 9, 10]	Устные опросы
3	Классификации экономических рисков	4	2				Блок-конспект, презентационный материал [2, 5, 10]	Устные опросы
Раздел 2. Управление рисками предприятий и организаций нефинансового сектора экономики								
4	Этапы и организация управления экономическими рисками предприятий	2	4				Блок-конспект, презентационный материал [2, 5, 10]	Устные опросы

5	Методы и инструменты количественного и качественного анализа экономических рисков предприятия	4	4				Блок-конспект, презентационный материал [2, 11, 13]	Устные опросы
1	2	3	4	5	6	7	8	9
6	Основные методы минимизации экономических рисков предприятия	4	2				Блок-конспект, презентационный материал [2, 8, 16]	Устные опросы
Раздел 3. Управление рисками банков и небанковских кредитно-финансовых организаций								
7	Основные риски банковской деятельности	2	2				Блок-конспект, презентационный материал [2, 3, 8]	Устные опросы
8	Система управления банковскими рисками	2	2				Блок-конспект, презентационный материал [2, 3, 8]	Устные опросы
9	Управление рисками небанковских кредитно-финансовых организаций	2	2				Блок-конспект, презентационный материал [2, 7, 12]	Устные опросы
Раздел 4. Страхование и перестрахование								
10	Основы страховой деятельности	2	2				Блок-конспект, презентационный материал [1, 6, 8, 15, 17]	Устные опросы

## ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

### *Методические рекомендации по организации самостоятельной работы магистрантов по учебной программе «Управление рисками и страхование»*

В овладении знаниями учебной программы важным этапом является самостоятельная работа студентов. Рекомендуется бюджет времени для самостоятельной работы в среднем 2-3,5 часа на 2-х часовое аудиторное занятие.

Основными направлениями самостоятельной работы являются:

- первоначально подробное ознакомление с учебной программой;
  - ознакомление со списком рекомендуемой литературы по учебной программе в целом и ее разделам, наличие ее в библиотеке и других доступных источниках, изучение необходимой литературы по теме, подбор дополнительной литературы;
  - изучение и расширение лекционного материала преподавателя за счет специальной литературы, консультаций;
  - подготовка к семинарским (практическим) занятиям по специально разработанным планам с изучением основной и дополнительной литературы;
  - подготовка к выполнению диагностических форм контроля – контрольной работы текущей успеваемости;
- подготовка к дифференциальному зачету.

## ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

### Законодательные акты

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441- 3: Принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: Одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 13.07.2012г. № 416-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.
2. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 № 137: с изм. и доп. в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 04.04.2014 г. № 209 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.
3. Инструкция об организации внутреннего контроля в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, банковских группах и банковских холдингах от 30 декабря 2012 г. № 625: с изм. и доп. в ред. постановления Правления Национального банка от 01.10.2013 № 567 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.
4. Инструкция об организации в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, банковских группах и банковских холдингах от 29 октября 2012 г. № 550: с изм. и доп. в ред. постановления Правления Национального банка от 01.10.2013 № 567 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.
5. Правила заключения сделок по купле-продаже ценных бумаг в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»: утв. Протоколом заседания Наблюдательного совета ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» от 29.08.2003 № 43: с изм. и доп. от 26.09.2013 г. // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.
6. Правила листинга ценных бумаг в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»: утв. Протоколом заседания Наблюдательного совета ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» от 05.03.2009 № 7: с изм. и доп. от 25.09.2013 г. // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

## ЛИТЕРАТУРА

### Основная литература

1. Гомелля, В.Б. Страхование: учеб. пособие / В.Б. Гомелля. – М.: Маркет ДС, 2006. – 488 с.
2. Догиль Л.Ф. Управление рисками и страхование в бизнесе: уч.-метод. Пособие / Л.Ф.Догиль. – Минск: Мисанта, 2014. – 321с.
3. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском: учеб. пособие/ С.Н. Кабушкин. – Минск: Новое знание, 2007. – 336 с.
4. Ковалев, П.А. Банковский риск-менеджмент/ П.А. Ковалев. – М.:Изд-во АО «Консалт-банкир», 2009. – 374 с.
5. Пикфорд, Д. Управление рисками: учеб. пособие / Л.Н. Тепман; под ред. В.А. Швандара. – М.: Олимп-бизнес, 2002. – 372 с.

### Дополнительная литература

6. Абрамов, В.Ю. Страхование: теория и практика: практическое пособие / Абрамов В.Ю. – М.: Волтерс Клувер, 2007. – 505с.
7. Бельзецкий, А.И. Фондовые индексы: оценка качества / А.И. Бельзецкий. – М.: Новое знание, 2006. – 386 с.
8. Томас, М. Математика рискового страхования / М Томас. – М.: Олимп-бизнес, 2005. – 432с.
9. Грачева, М.В. Анализ проектных рисков / М.В. Грачева. – М.: ЗАО «Финстатинформ», 2009. – 278 с.
10. Мельников, Р.А. Риск-менеджмент: Стохастический анализ рисков в экономике финансов и страхования / Р.А. Мельников. – М.: Анкил, 2001. – 345 с.
11. Вишняков, Я.Д. Оценка и анализ финансовых рисков предприятия в условиях враждебной окружающей среды бизнеса / Я.Д. Вишняков // Менеджмент в России и за рубежом. – 2000. – №3. – С.15-17.
12. Гранатуров, В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения / М.В.Гранатуров. – М.: Изд-во «Дело и Сервис», 1999. – 284 с.
13. Давыдова, Г.В. Методика количественной оценки риска банкротства предприятий / Г.В. Давыдова, А.Ю. Бельков // Управление риском. – 2009. – №3. – С.13-20.
14. Кандинская, О.А. Управление финансовыми рисками: поиск оптимальной стратегии / О.А. Кандинская. – М.: Изд-во АО «Консалт-банкир», 2010. – 252 с.
15. Кутуков, В.Б. Основы финансовой и страховой математики: методы расчета кредитных, инвестиционных, пенсионных и страховых схем / В.Б. Кутуков. – М.: Дело, 2008. – 304с.
16. Чернова, Г.В. Практика управления рисками на уровне предприятия / Г.В. Чернова. – СПб.: Питер, 2000. – 245 с.
17. Юлдашев, Р.Т. Экономика. Страхование: словарь-справочник / Р.Т. Юлдашев. – М.: Анкил, 2009. – 768с.