

Учреждение образования «Белорусский государственный экономический университет»

Утверждаю

Ректор учреждения образования
«Белорусский государственный
экономический университет»

_____ В.Ю. Шутилин
«_____» _____ 2019 г.
Регистрационный № УД- _____/ уч.

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ ОРГАНИЗАЦИИ

Учебная программа учреждения высшего образования для магистрантов по
учебной дисциплине для специальности
1-25 80 01 «Экономика»

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;

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 № _____ от _____);

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная программа по учебной дисциплине «Риск-менеджмент организации» 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 магистрантам специальности -25 80 01 «Экономика».

Цель учебной дисциплины – сформировать у магистрантов знания, умения и навыки в области управления рисками.

Задачи изучения учебной 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;
- изучение системы управления рисками на предприятии;
- оценка эффективности мер по минимизации рисков.

В результате изучения учебной дисциплины магистранты должны ЗНАТЬ:

- что такое хозяйственный риск;
- рискообразующие факторы;
- порядок и особенности расчетов, связанных с количественной оценкой риска;
- методы минимизации хозяйственных рисков;
- организацию системы управления рисками на предприятии.

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.

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

Всего часов по учебной дисциплине 102, из них всего часов аудиторных 42, в том числе 20 ч. лекции, 22 ч. семинарские занятия.

Рекомендуемая форма контроля – экзамен.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1. Предмет, содержание и задачи учебной дисциплины "Риск-менеджмент организации"

Профессия риск-менеджер. Методологические основы принятия риск-решений. Неопределенность среды, в которой функционируют предприятия.

Риск как следствие неопределенности, зависимость между уровнем неопределенности и степенью риска. Значение государственного регулирования производственно-хозяйственной деятельности предприятий в условиях риска. Актуальность принятия рискованных решений на предприятиях Беларуси.

Тема 2. Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента

Основные определения и понятия риск-менеджмента. Риск. Вероятность рисков. Случай, вероятность и воздействие. Процессы управления риском. Категории «риск» и «доходность». Объективный и субъективный методы определения вероятности нежелательных событий. Дерево рисков (структура разбиения рисков) проекта. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска.

Основные элементы и этапы управления риском. Манипулирование риском. Глобальные задачи в области управления рисками: применение риск-менеджмента; управление рисками по их типам; точность оценок рисков. Функции риск-менеджмента. Организация риск-менеджмента. Понятия: интуиция, инсайт, эвристика. Правила риск-менеджмента. Расчет коэффициента риска. Информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента.

Тема 3. 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. Чистые и спекулятивные риски.

Анализ политических, технических, производственных, коммерческих, финансовых, отраслевых и инновационных рисков.

Классификация рисков по их функциональной направленности. Производственный риск. Коммерческий риск. Финансовый риск. Риски, связанные с покупательной способностью денег. Инвестиционные риски.

Тема 4. Идентификация рисков

Идентификация и концептуальные направления анализа рисков.

Оценка профиля внешней среды. Профиль рисков.

Этапы идентификации и анализа рисков. Принципы информационного обеспечения системы управления риском. Полезность информации. Эффективность управления риском. Доступность информации. Достоверность информации. Общие группы источников информации при анализе конкретных рисков. Информационная система, обслуживающая процесс управления рисками. Визуализация рисков. Приемы визуализации 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 5. Методы оценки, анализа и прогнозирования риска

Определение степени риска. Методы оценки риска: количественный и качественный.

Качественный; количественный; статистический; аналитический; экспертный анализ рисков; картографирование рисков.

Возможность количественной оценки риска.

Кривая распределения вероятностей потерь или вероятностей получения прибыли. Кривая риска и анализ ее характерных точек.

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. Методы минимизации хозяйственных рисков

Классификация методов управления рисками.

Стартовый и финальный уровни риска.

Внешние и внутренние механизмы нейтрализации рисков.

Избежание риска. Локализация риска. Лимитирование концентрации риска. Диверсификация как способ снижения степени риска. Хеджирование на повышение и на понижение. Трансферт риска. Компенсация риска. Самострахование от рисков и страхование.

Методы управления рисками (четыре группы). Методы уклонения от риска. Схема методов управления рисками. Ограничения применения методов управления рисками. Основные реквизиты страхового полиса или свидетельства. Основные контракты, заключаемые при передаче риска. Методы локализации и диссипации риска. Четыре основных вида интеграции, как способ минимизации риска. Диверсификация, как разновидность методов

диссипации риска. Виды диверсификации. Методы компенсации риска, как упреждающие методы управления рисками.

Снижение предпринимательских рисков. Методы проверки деловых партнеров правила пяти «С». Управление информационными рисками. Группы информационных рисков. Методы финансирования рисков и схема их классификации. Покрытие убытка из текущего дохода (Current expensing of losses). Покрытие убытка из резервов (Reserving). Покрытие убытка за счет использования займа (Borrowing). Покрытие убытка на основе самострахования (Self-Insurance). Создание кэптивных страховых организаций (captive insurance). Покрытие ущерба за счет передачи ответственности на основе договора (Contractual transfer). Покрытие убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов (Budget support). Покрытие убытка на основе спонсорства (Sponsorship).

Тема 7. Выбор стратегии управления рисками

Процесс управления рисками в организации и его этапы. Анализ альтернатив управления риском. Выбор методов управления риском. Исполнение выбранного метода управления риском. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском.

Тема 8. Организация системы риск-менеджмента на предприятии

Особенности процесса принятия рискованных решений.

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

Процедуры принятия рискованных решений.

Эвристические правила для принятия решений в условиях риска.

Склонность к риску.

Тема 9. Оценка экономического эффекта от управления рисками

Общие подходы к оценке эффективности методов управления риском.

Экономические критерии оценки эффективности управления риском.

Анализ экономической эффективности страхования и самострахования

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
(дневная форма получения образования)

Номер раздела, темы	Наименование 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
1.	Предмет, содержание и задачи учебной дисциплины "Риск-менеджмент организации"	2		2			[1,5]	Тестирование. Решение задач.
2.	Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента	2		2			[2,6]	Тестирование. Решение задач.
3.	Классификация рисков	2		2			[1,5,7]	Тестирование. Решение задач.
4.	Идентификация рисков	2		2			[2,5,11]	Тестирование. Решение задач.
5	Методы оценки, анализа и прогнозирования риска	2		4			[3,5,14]	Тестирование. Решение задач.
6.	Методы минимизации хозяйственных рисков	4		4			[4,5,8]	Тестирование. Решение задач.
7.	Выбор стратегии управления рисками	2		2			[2,3,5,13]	Тестирование. Решение задач.
8.	Организация системы риск-менеджмента на предприятии	2		2			[2,5,17]	Тестирование. Решение задач.
9	Оценка экономического эффекта от управления рисками	2		2			[1,5,6,9,11]	Тестирование. Решение задач.
Всего		20		22				экзамен

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
(заочная форма получения образования)

Номер раздела, темы	Наименование раздела, темы	Количество аудиторных часов					Иное	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСП		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Предмет, содержание и задачи учебной дисциплины "Риск-менеджмент организации". Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента. Классификация рисков.	2		2			[1,2,5,6,7]	Тестирование. Решение задач.
2.	Идентификация рисков. Методы минимизации хозяйственных рисков	2		2			[1,5,6,9,11]	Тестирование. Решение задач.
3.	Выбор стратегии управления рисками			2			[2,3,5,11,14,17]	Тестирование. Решение задач.
Всего		4		6				экзамен

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы магистрантов по учебной дисциплине «Хозяйственный риск»

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

Основными направлениями самостоятельной работы магистрантов 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. Ермасова, Н.Б. Риск-менеджмент организации / Н.Б. Ермасова. – М.: «Дашков и К», 2010.
2. Гончаренко, Л.П., Филин, С.А. Риск-менеджмент / Л.П. Гончаренко, С.А. Филин. – М.: КноРус, 2010.
3. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент / А.Н. Фомичев. – М.: «Дашков и К», 2011.
4. Круи, М. Основы риск-менеджмента/ М. Круи, Д. Галай, Р. Марк. – М.: Юрайт, 2011.
5. Егоров, С.А. Управление хозяйственным риском: конспект лекций / С.А. Егоров. – Мн: Тетрасистем, 2009.

Дополнительная

6. Иванов, А.А. Риск-менеджмент (методическое пособие) / А.А. Иванов, С.Я. Олейников, С.А. Бочаров. – М.: МЭСИ, 2006.
7. Малашихина, Н.Н. Риск-менеджмент / Н. Н. Малашихина, О.С. Белокрылова. – Ростов-на-Дону: Изд. «Феникс», 2004.
8. Чернова, Г.В. Управление рисками: Учебное пособие / Г.В. Чернова, А.А. Кудрявцев. – М.: Изд. ТК «Велби», «Проспект», 2007.
9. Шапкин, А. С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций. Учебник / А С. Шапкин, В. А. Шапкин. – М.: Дашков и Ко, 2007.
10. Вишняков, Я.Д. Общая теория рисков / Я.Д. Вишняков, Н.Н. Радаев. – М.: Академия, 2007.
11. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / А. А. Лобанов, А. В. Чугунов; под ред. А. А. Лобанова, А. В. Чугунова. – . 3-е изд. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.
12. Неворошкина, Л. И. Основы статистики с элементами теории вероятности для экономистов / Л.И. Неворошкина, З.А. Морозова. – М: Изд.«Март», 2005.
13. Балдин, К.В. Риск-менеджмент: Учебное пособие. / К.В. Балдин. – М.: Гардарики УИЦ, 2005.
14. Романов В.С. Понятие рисков и их классификация как основной элемент теории рисков. // Инвестиции в России, 2000г., №12, с. 41-43.
15. Романов, В.С., Батуханов, А.В. Рискообразующие факторы: характеристика и влияние на риски. // Управление риском, 2001, №3, с. 10-12.
16. Селюков, В.К. Управление рисками. Ипотечная сфера / В.К. Селюков, С.Г. Гончаров. – М.: Изд-во МГТУ им. Н.Э. Баумана, 2001.
17. Станиславчик, Е.Н. Риск-менеджмент на предприятии. Теория и практика. / Е.Н. Станиславчик. – М.: «Ось-89», 2002.

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)
Прогнозирование национальной экономики	Кафедра национальной экономики и государственного управления		протокол № 11 от 24.04. 2019 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)