

Учреждение образования «Белорусский государственный экономический университет»

Ректор Учреждения образования
«Белорусский государственный
экономический университет»

В.Н. Шимов

«20» 11, 12 2011 г.

Регистрационный № УД 826-11/баз.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СТРАХОВАНИЕ

Учебная программа для специальности
1-25 01 02 «Экономика»

СОСТАВИТЕЛИ:

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

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

Мазоль О.И., ассистент кафедры экономики и управления Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет».

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Верезубова Т.А., доцент кафедры налогов и налогообложения Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент;

Ельсуков В.П., доцент кафедры менеджмента технологий Государственного учреждения образования «Институт бизнеса и менеджмента технологий Белорусского государственного университета», кандидат экономических наук, доцент.

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ

Кафедрой «экономика и управление» Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 10 от «04» мая 2011г.)

Научно-методическим советом Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 3 от «07» ~~ДЕКА~~бря 2011г.)

Ответственный за редакцию: Кабушкин С.П.

Ответственный за выпуск: Кабушкин С.П.

1. 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 «экономиста-аналитика» по специальности 1-25 01 02 «Экономика».

Цель дисциплины – 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 изучения дисциплины:

- 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 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;
- проводить актуарные расчеты;
- 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.

Программа дисциплины «Управление рисками и страхование» нацелена на получение совокупности теоретических знаний, практических умений и навыков по принятию рискованных решений в процессе управления производственно-хозяйственной деятельностью предприятий и организаций. Всего часов по дисциплине – 164, из них всего часов аудиторных – 68, в том числе 38 часов – лекции, 30 часов – практические занятия. Рекомендуемая форма контроля знаний – экзамен.

2. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ «УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СТРАХОВАНИЕ»

№	Название раздела, темы	Количество часов		Всего
		Лекции	Практические	
1	2	3	4	5
Раздел 1. Понятие, сущность и содержание экономических рисков				
1.	Экономический риск как объект управления	2	2	4
1.1.	Основные этапы накопления знаний и развития науки о риске			
1.2.	Эволюция технологических укладов			
1.3.	Рискообразующие факторы			
2.	Сущность и содержание экономических рисков	4	2	6
2.1.	Теоретические подходы к определению понятия «экономический риск»			
2.2.	Теории риска			
2.3.	Функции риска			
2.4.	Элементы и свойства риска			
2.5.	Концепции природы риска			

1	2	3	4	5
3.	Классификации экономических рисков	2	2	4
3.1.	Методологические основы классификации экономических рисков			
3.2.	Классификация предпринимательских рисков			
3.3.	Дж.М. Кейнса Виды экономических рисков и критерии их классификации			
Раздел 2. Управление рисками предприятий и организаций нефинансового сектора экономики				
4.	Этапы и организация управления экономическими рисками предприятий	2	2	4
4.1.	Стратегия, тактика и функции управления рисками			
4.2.	Основные приемы и этапы процесса управления рисками			
4.3.	Правила отнесения видов экономической деятельности к классу профессионального риска			
5.	Методы и инструменты количественного и качественного анализа экономических рисков предприятия	4	4	8
5.1.	Количественные методы оценки экономических рисков предприятия			
5.2.	Качественный анализ рисков и методика его проведения			
6.	Основные методы минимизации экономических рисков предприятия	4	2	6
6.1.	Жизненный цикл предприятия как фактор выбора инструментов снижения экономических рисков			
6.2.	Методические основы выбора концепции управления рисками			

6.3.	Внутренние резервы предприятия и их применение для минимизации			
6.4.	экономических рисков Передача управления риском специализированным финансовым организациям и банкам			
Раздел 3. Управление рисками банков и небанковских кредитно-финансовых организаций				
7.	Основные риски банковской деятельности	4	2	6
7.1.	Подходы к классификации банковских рисков			
7.2.	Типология банковского кредитного риска			
7.3.	Операционные риски банков			
7.4.	Рыночные риски банков			
7.5.	Риски банковской ликвидности			
7.6.	Риски потери репутации и правового характера			
7.7.	Риск неплатежеспособности банка			
8.	Система управления банковскими рисками	6	4	10
8.1.	Требования, предъявляемые к системе управления банковскими рисками			
8.2.	Элементы системы управления и их содержание			
8.3.	Методы предупреждения банковских рисков			
8.4.	Методы анализа и оценки банковских рисков			
8.5.	Методы измерения и прогнозирования банковских рисков			
8.6.	Методы минимизации			
8.7.	банковских рисков Страхование рисков банковской деятельности			

1	2	3	4	5
9.	Управление рисками небанковских кредитно-финансовых организаций	2	2	4
9.1.	Риски факторинговых компаний и методы их минимизации			
9.2.	Риски инвестиционных компаний и управление рисками проектного финансирования			
9.3.	Основы управления рисками страховых организаций			
10.	Управление рисками участников биржевого фондового рынка и внебиржевого валютного рынка «FOREX»	4	4	8
10.1.	Организационно-правовой механизм функционирования фондовой биржи			
10.2.	Биржевые приказы и сделки			
10.3.	Биржевые котировки и фондовые индексы			
10.4.	Опционные стратегии на биржевом фондовом рынке			
10.5.	Риски участников внебиржевого валютного рынка «FOREX» и управление ими.			
Раздел 4. Страхование и основы актуарных расчетов				
11.	Основы страховой деятельности	2	2	
11.1.	Организационно-правовые и экономические основы деятельности страховщиков			
11.2.	Типы страховых компаний			
11.3.	Виды страхования			
11.4.	Договор страхования			
11.5.	Страховые услуги и управление рисками маркетинговой политики			

1	2	3	4	5
12.	Актуарные расчеты и особенности их проведения			
12.1.	Сущность, особенности и задачи актуарных расчетов	2	2	4
12.2.	Назначение, состав, особенности формирования страховых тарифов			
12.3.	по видам страхования			
12.4.	Расчет страховых тарифов Страховые резервы и особенности их формирования			
	Всего:	38	30	68

Приведенный тематический план дисциплины «Управление рисками и страхование» представляет собой ее структурно-содержательную модель.

Содержание базовой учебной программы является основой для разработки рабочих программ по дисциплине «Управление рисками и страхование», преподаваемой в высших учебных заведениях для различных специальностей.

3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

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.

Тема 10. *Управление рисками участников биржевого фондового рынка и внебиржевого валютного рынка «FOREX».*

Организационно-правовой механизм функционирования фондовой биржи. Биржевые приказы и сделки. Биржевые котировки и фондовые индексы. Опционные стратегии на биржевом фондовом рынке. Риски участников внебиржевого валютного рынка «FOREX» и управление ими. Лимиты безопасного уровня валютных операций. Тактические цели центрального банка при операциях на открытом валютном рынке. Проведение валютно-обменных операций на всех сегментах внутреннего валютного и внешнего валютного рынка «FOREX».

Раздел 4. Страхование и основы актуарных расчетов.

Тема 11. *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 погашение. Этапы процесса управления риском. Идентификация риска, измерение риска, контроль риска, передача риска от страхователя к страховщику. Страховые услуги и управление рисками маркетинговой политики.

Тема 12. *Актуарные расчеты и особенности их проведения.*

Сущность, особенности и задачи актуарных расчетов. Назначение, состав, особенности формирования страховых тарифов по видам страхования. Расчет страховых тарифов. Страховые резервы и особенности их формирования.

4. ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Законодательные акты

1. Кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998г. № 218-3 «Гражданский кодекс Республики Беларусь».
2. Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006г. № 530 «О страховой деятельности».
3. Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006г. № 531 «Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования».
4. Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006г. № 534 «Об содействии развитию экспорта товаров (работ, услуг)».
5. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 29 декабря 2006г. № 1750 «Об утверждении порядка инвестирования и размещения страховыми организациями средств страховых резервов».
6. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 01 апреля 2003г. № 53 «Об утверждении Инструкции о порядке заключения договоров перестрахования».
7. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 17 декабря 2007г. № 188 «Об порядке и условиях образования страховых резервов страховых организаций».
8. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 10 мая 2007г. № 73 «Об утверждении инструкции о критериях и порядке оценки платежеспособности страховых организаций и внесении изменений в постановление Комитета по надзору за страховой деятельностью при Министерстве финансов Республики Беларусь от 13 декабря 2000г. №3».
9. Инвестиционный Кодекс Республики Беларусь от 22.06.2001 № 37-3: Принят Палатой представителей 30 мая 2001г.: Одобр. Советом Респ. 12 июня 2001г. В ред. Закона Республики Беларусь от 15.07.2008 №

397-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2002.

10. Закон Республики Беларусь «О ценных бумагах и фондовых биржах» (с дополнениями и изменениями) от 12.03.1992 № 1512-ХІІ: в ред. Закона Республики Беларусь от 11.11.2002 №248-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2002.

5. ЛИТЕРАТУРА

Основная литература

1. Гомелля, В.Б. Страхование: учеб. пособие / В.Б. Гомелля. – М.: Маркет ДС, 2006. – 488 с.
2. Кабушкин, С.И. Управление банковским кредитным риском: учеб. пособие / С.И. Кабушкин. – Минск: Новое знание, 2007. – 336 с.
3. Ковалев, И.А. Банковский риск-менеджмент / И.А. Ковалев. – М.: Изд-во АО «Консалт-банк», 2009. – 374 с.
4. Пикфорд, Д. Управление рисками: учеб. пособие / Д.П. Тепман; под ред. В.А. Швайдара. – М.: Олимп-бизнес, 2002. – 372 с.
5. Шапкин, А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: учебник / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», – 2006. – 880 с.

Дополнительная литература

1. Абрамов, В.Ю. Страхование: теория и практика: практическое пособие / Абрамов В.Ю. – М.: Волтерс Клувер, 2007. – 505с.
2. Бельзецкий, А.И. Фондовые индексы: оценка качества / А.И. Бельзецкий. – М.: Новое знание, 2006. – 386 с.
3. Томас, М. Математика рискованного страхования / М Томас. – М.: Олимп-бизнес, 2005. – 432с.
4. Грачева, М.В. Анализ проектных рисков / М.В. Грачева. – М.: ЗАО «Финстатинформ», 1999. – 278 с.
5. Мельников, Р.А. Риск-менеджмент: Стохастический анализ рисков в экономике финансов и страхования / Р.А. Мельников. – М.: Анкил, 2001. – 345 с.
6. 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.
7. Гранатуров, В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения / М.В.Гранатуров. – М.: Изд-во «Дело и Сервис», 1999. – 284 с.
8. Давыдова, Г.В. Методика количественной оценки риска банкротства предприятий / Г.В. Давыдова, А.Ю. Бельков // Управление риском. – 1999. – №3. – С.13-20.
9. Кандицкая, О.А. Управление финансовыми рисками: поиск оптимальной стратегии / О.А. Кандицкая. – М.: Изд-во АО «Консалт-банк», 2000. – 252 с.
10. Кутуков, В.Б. Основы финансовой и страховой математики: методы расчета кредитных, инвестиционных, пенсионных и страховых схем / В.Б. Кутуков. – М.: Дело, 1998. – 304 с.

11. Чернова, Г.В. Практика управления рисками на уровне предприятия / Г.В. Чернова. – СПб.: Питер, 2000. – 245 с.
12. Юлдашев, Р.Т. Экономика. Страхование: словарь-справочник / Р.Т. Юлдашев. – М.: Анкил, 2009. – 768с.

Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.

Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.

Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by/>