

Учреждение образования «Белорусский государственный экономический университет»

Утверждаю

Ректор Учреждения образования
«Белорусский государственный
экономический университет»

_____ В.Н. Шимов
«10» августа 2009 г.
Регистрационный № УД- _____/баз.

УПРАВЛЕНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫМИ РИСКАМИ
Учебная программа для специальности
1-25 01 07 «Экономика и управление на предприятии»

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

РЕЦЕНЗЕНТЫ: Брасс А.А., заместитель заведующего кафедрой государственного управления экономическими системами Академии управления при Президенте Республики Беларусь, кандидат экономических наук, доцент;
Тележников В.И., 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 № 9 от 17.03.2009)

Научно-методическим советом Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 4 от 23.04.2009)

1. Пояснительная записка

Учебная программа 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 специалистам-менеджерам специальности 1 – 25 01 07 "Экономика и управление на предприятии".

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

Задачи изучения 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.

В результате изучения дисциплины студенты должны

ЗНАТЬ:

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

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.

Всего часов по дисциплине 100, из них всего часов аудиторных 54, в том числе 30ч. лекции, 24ч. практические занятия.

Рекомендуемая форма контроля – экзамен.

**2. Примерный тематический план дисциплины
"Управление хозяйственными рисками"
(54 часа)**

№	Тема	лекции	семинары	всего
1.	Понятие хозяйственного риска, объективные и субъективные причины возникновения рисков	2	2	4
2.	Классификация хозяйственных рисков	4	2	6
3.	Рискообразующие факторы	2	2	4
4.	Методы выявления и оценки рискообразующих факторов	4	4	8
5.	Влияние на риск этапов жизненного цикла предприятия	4	2	6
6.	Зоны риска	2	2	4
7.	Количественная оценка риска	4	6	10
8.	Риск-менеджмент	4	2	6
9.	Методы минимизации хозяйственных рисков	4	2	6
	Всего	30	24	54

Приведенный примерный тематический план дисциплины "Управление хозяйственными рисками" представляет собой ее структурно-содержательную модель.

Содержание базовой учебной программы является основой для разработки рабочих программ по дисциплине "Управление хозяйственными рисками", преподаваемой в высших учебных заведениях для различных специальностей.

3. Содержание дисциплины

Раздел 1. Риски в производственно-хозяйственной деятельности предприятий

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

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.

Влияние субъективного фактора на риск.

Предпочтения лиц, принимающих рискованные решения.

Тема 1.2. Классификация хозяйственных 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.

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

Тема 1.4. Методы выявления и оценки рискообразующих факторов

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.

Тема 1.5. Влияние на риск этапов жизненного цикла предприятия

Роль риска в жизнедеятельности предприятия.

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.

Раздел 2. Оценка хозяйственных 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

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 хозяйственными рисками

Тема 3.1. Риск-менеджмент

Особенности процесса принятия рискованных решений.

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

Эвристические правила для принятия решений в условиях риска.

Склонность к риску.

Процедуры принятия рискованных решений.

Тема 3.2. Методы минимизации хозяйственных рисков

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.

4. Литература

Основная литература

1. Авдей О.В. Управление хозяйственными рисками: учебно-методическое пособие. – Мн.: Мисната, 2008г.
2. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 1996г.
3. Балдин К.В., Воробьев С.Н. Управление рисками. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005г.
4. Догиль Л.Ф. Управление хозяйственными рисками: учебное пособие. – Мн.: Книжный Дом, Мисаната, 2005г.
5. Лапченко Д.А. Оценка и управление экономическими рисками: теория и практика. – Мн.: Амалфея, 2007г.
6. Пыко В.Т. Предпринимательский риск и способы его уменьшения. Мн.: БГЭУ, 1999.
7. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент: Учебное пособие. – М.: ИТК «Дашков и К», 2006г.

Дополнительная литература

1. Альгин А.П. Риск в предпринимательстве. – С. –П., 1992г.
2. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами. – М.: Финансы и статистика, 1996г.
3. Вишняков Я.Д., Колосов А.В. Шемякин В.Л. Оценка и анализ финансовых рисков предприятия в условиях враждебной окружающей среды бизнеса.// Менеджмент в России и за рубежом, 2000г., №3, с. 15-17.
4. Глушенко В.В. Управление рисками. Страхование. – Железнодорожный, 1999г.
5. Грабовой П.Г. Риски в современном бизнесе. – М.: Аланс, 1994г.
6. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути. снижения. – М.: Изд-во «Дело и Сервис», 1999г.
7. Грачева М.В. Анализ проектных рисков. М.: ЗАО «Финстатинформ», 1999г.
8. Давыдова Г.В. Беликов А.Ю. Методика количественной оценки риска банкротства предприятий// Управление риском, 1999г., №3, с. 13-20.
9. Дэниэлс Д., Рабеба Ли Х. Международный бизнес: внешняя среда и деловые операции. М.: Дело, 1998г.
- 10.Кандинская О.А. Управление финансовыми рисками: поиск оптимальной стратегии. М.: Изд-во АО «Консалт-банкир», 2000г.
- 11.Клейнер Г. Б. Риски промышленных предприятий. // Российский экономический журнал, 1994г. №4-5, с. 85-92.
- 12.Клейнер Г.Б. Предприятие в нестабильной экономической среде, риски, стратегии, безопасность. – М.: Перспектива, 1997г.
- 13.Котлер Ф. Основы маркетинга. М.: Прогресс, 1992г.

14. Лапушта М.Г., Шаршукова Л.Г. Риски в предпринимательской деятельности. – М.: Финансы и статистика, 1998г.
15. Мельников Р.А. Риск-менеджмент: Стохастический анализ рисков в экономике финансов и страхования. М.: Анкил, 2001г.
16. Мескон М., Альберт М., Хедоури Ф. Основы менеджмента. – М.: Дело, 1992г.
17. Моделирование рискованных ситуаций в экономике и бизнесе. – М.: Дело, 1999г.
18. Ойгензихт В. Проблемы риска промышленных предприятий. – М.: Прогресс, 1994г.
19. Первозванский А.А., Первозванская Т.Н. Финансовый рынок: расчет и риск. – М.: Инфра-М, 1994г.
20. Радионова Н.В. Антикризисный менеджмент. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001г.
21. Романов В.С. Понятие рисков и их классификация как основной элемент теории рисков. // Инвестиции в России, 2000г., №12, с. 41-43.
22. Романов В.С., Батуханов А.В. Рискообразующие факторы: характеристика и влияние на риски. // Управление риском, 2001г., №3, с. 10-12.
23. Селюков В.К., Гончаров С.Г. Управление рисками. Ипотечная сфера. – М.: Изд-во МГТУ им. Н.Э. Баумана, 2001 г.
24. Станиславчик Е.Н. Риск-менеджмент на предприятии. Теория и практика. М.: «Ось-89», 2002г.
25. Уткин Э.А. Риск-менеджмент. М.: ТАНДЕМ, 1998г.
26. Фишер С., Дорнбуш Р. Шмалензи Р. Экономика. – М.: Дело, 1992г.
27. Хоскинг А. Курс предпринимательства. – М.: Дело, 1993г.
28. Хохлов Н.В. Управление риском. – М.: Юнити-дана, 1999г.
29. Цветкова Е.В., Арлюкова И.О. Риски в экономической деятельности. СПб., 2002г.
30. Черкасов В.В. Деловой риск в предпринимательской деятельности. М.: ООО «Либра», 1996г.
31. Чернова Г.В. Практика управления рисками на уровне предприятия. – СПб.: Питер, 2000г.
32. Чернова Г.В., Кудрявцев А.А. Управление рисками. Изд-во "Проспект", 2003г.