

Учреждение образования «Белорусский государственный экономический университет»

**Утверждаю**  
Ректор учреждения образования  
«Белорусский государственный  
экономический университет»

  
\_\_\_\_\_ В.Ю. Шутилин  
« 28 » 01 \_\_\_\_\_ 2019 г.  
Регистрационный № УД- 3988-11 уч.

**ХОЗЯЙСТВЕННЫЙ РИСК**

Учебная программа учреждения высшего образования по учебной дисциплине  
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, 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 № 11 от 24.04.19 )

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»  
(протокол № 6 от 25.06.19 )

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная программа по учебной дисциплине «Хозяйственный риск» 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 учебной дисциплины – сформировать у студентов знания, умения и навыки в области управления хозяйственными 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.

В результате изучения учебной 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 рисковых управленческих решений.

Учебная программа по учебной дисциплине «Хозяйственный риск» 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 118, из них всего часов аудиторных 54, в том числе 28 ч. лекции, 26 ч. семинарские занятия.

Форма текущей аттестации – экзамен.

# СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

## 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.

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 рискованные решения.

Значение государственного регулирования производственно-хозяйственной деятельности предприятий в условиях риска. Актуальность принятия рискованных решений на предприятиях Беларуси.

### 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.

Классификация рисков по их функциональной направленности. Анализ политических, технических, производственных, коммерческих, финансовых, отраслевых, инвестиционных 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

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 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**

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 хозяйственными 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 хозяйственных 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**  
(дневная форма получения высшего 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
		2						
<b>Раздел 1. Риски в производственно-хозяйственной деятельности предприятий</b>								
1.1	Понятие хозяйственного риска, объективные и субъективные причины возникновения рисков	2		2			[2,5]	Тестирование. Решение задач.
1.2	Классификация хозяйственных 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.
<b>Раздел 2. Оценка хозяйственных рисков</b>								
2.1	Зоны риска	2		2			[2,3,5]	Тестирование. Решение задач.
2.2	Количественная оценка риска	4		6			[2,5,9,11]	Тестирование. Решение задач.
<b>Раздел 3. Организация и методическое обеспечение управления хозяйственными рисками</b>								
3.1	Риск-менеджмент	4		2			[1,5,6,9]	Тестирование. Решение задач.
3.2	Методы минимизации хозяйственных рисков	4		2			[1,5,9,11]	Тестирование. Решение задач.
Всего		28		26				экзамен

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
(заочная форма получения высшего 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
		2						
<b>Раздел 1. Риски в производственно-хозяйственной деятельности предприятий</b>								
1.1	Понятие хозяйственного риска, объективные и субъективные причины возникновения рисков. Классификация хозяйственных рисков	2		2			[1,2,5]	Тестирование. Решение задач.
1.2								
1.4	Методы выявления и оценки рискообразующих факторов	2					[3,5,6]	Тестирование. Решение задач.
<b>Раздел 2. Оценка хозяйственных рисков</b>								
2.2	Количественная оценка риска	2		2			[2,3,5]	Тестирование. Решение задач.
<b>Раздел 3. Организация и методическое обеспечение управления хозяйственными рисками</b>								
3.2	Методы минимизации хозяйственных рисков	2		2			[1,5,9,11]	Тестирование. Решение задач.
Всего		8		6				экзамен

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
(заочная форма получения высшего образования – сокращённый срок обучения)

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
		2						
<b>Раздел 1. Риски в производственно-хозяйственной деятельности предприятий</b>								
1.1	Понятие хозяйственного риска, объективные и субъективные причины возникновения рисков. Классификация хозяйственных рисков	2		2			[1,2,5]	Тестирование. Решение задач.
1.2								
<b>Раздел 2. Оценка хозяйственных рисков</b>								
2.2	Количественная оценка риска	2		2			[2,3,5]	Тестирование. Решение задач.
<b>Раздел 3. Организация и методическое обеспечение управления хозяйственными рисками</b>								
3.2	Методы минимизации хозяйственных рисков	2		2			[1,5,9,11]	Тестирование. Решение задач.
Всего		6		6				экзамен

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
(интегрированная форма получения высшего 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
		2						
<b>Раздел 1. Риски в производственно-хозяйственной деятельности предприятий</b>								
1.1	Понятие хозяйственного риска, объективные и субъективные причины возникновения рисков. Классификация хозяйственных рисков	2		2			[1,2,5]	Тестирование. Решение задач.
1.2								
<b>Раздел 2. Оценка хозяйственных рисков</b>								
2.2	Количественная оценка риска	2		2			[2,3,5]	Тестирование. Решение задач.
<b>Раздел 3. Организация и методическое обеспечение управления хозяйственными рисками</b>								
3.2	Методы минимизации хозяйственных рисков	2		2			[1,5,9,11]	Тестирование. Решение задач.
Всего		6		6				экзамен

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
(дистанционная форма получения образования)

Номер темы	Наименование раздела, темы занятия, перечень изучаемых вопросов	Количество часов самостоятельной работы	Литература	Форма контроля знаний
1	Понятие хозяйственного риска, объективные и субъективные причины возникновения рисков Классификация хозяйственных рисков Рискообразующие факторы Методы выявления и оценки рискообразующих факторов Влияние на риск этапов жизненного цикла предприятия	48	[1,2,3,5, 6,7]	Контрольное задание: выполнение тестовых заданий, решение задач по идентификации риска
2	Зоны риска Количественная оценка риска	30	[1,2,5,9]	Контрольное задание: выполнение тестовых заданий, решение задач по оценке риска
3	Риск-менеджмент Методы минимизации хозяйственных рисков	30	[1,3,5,9]	Контрольное задание: выполнение тестовых заданий, решение задач по минимизации риска
Итого		108		экзамен

## **ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

### **Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов по учебной дисциплине «Хозяйственный 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. Ермасова, Н.Б. Риск-менеджмент организации / Н.Б. Ермасова. – М.: «Дашков и К», 2010.
2. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент / А.Н. Фомичев. – М.: «Дашков и К», 2011.
3. Бартон, Т. Риск-менеджмент. Практика ведущих компаний / Т. Бартон. – М.: Вильямс, 2008.
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. – Минск: Тетрасистем, 2009.

### Дополнительная

6. Иванов, А.А. Риск-менеджмент (методическое пособие) / А.А. Иванов, С.Я. Олейников, С.А. Бочаров. – М.: МЭСИ, 2006.
7. Чернова, Г.В. Управление рисками: Учебное пособие / Г.В. Чернова, А.А. Кудрявцев. – М.: Изд. ТК «Велби», «Проспект», 2007.
8. Шапкин, А. С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций. Учебник / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. – М.: Дашков и Ко, 2007.
9. Вишняков, Я.Д. Общая теория рисков / Я.Д. Вишняков, Н.Н. Радаев. – М.: Академия, 2007.
10. Балдин, К.В. Риск-менеджмент: Учебное пособие. / К.В. Балдин. – М.: Гардарики УИЦ, 2005.
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. Романов, В.С., Батуханов, А.В. Рискообразующие факторы: характеристика и влияние на риски. // Управление риском, 2001, №3, с. 10-12.
14. Селюков, В.К. Управление рисками. Ипотечная сфера / В.К. Селюков, С.Г. Гончаров. – М.: Изд-во МГТУ им. Н.Э. Баумана, 2001.
15. Станиславчик, Е.Н. Риск-менеджмент на предприятии. Теория и практика. / Е.Н. Станиславчик. – М.: «Ось-89», 2002.

**ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ УВО  
(ПРИМЕРНАЯ ФОРМА)**

Название учебной дисциплины, с 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)
Менеджмент	Организации и управления	нет 	24.04.2019г. Протокол №11

## 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)