

Учреждение образования “Белорусский государственный экономический университет”

УТВЕРЖДАЮ

Ректор учреждения образования
“Белорусский государственный
экономический университет”

_____ В.Ю.Шутилин
“_____” _____ 2019 г.

Регистрационный № УД _____/уч.

Управление рисками

Учебная программа учреждения высшего образования по учебной дисциплине
для специальности 1-26 80 03 «Бизнес-администрирование»

СОСТАВИТЕЛИ:

Рымкевич Валерий Валентинович, доцент кафедры международного бизнеса, учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Якушенко К. В., заведующая кафедрой маркетинга факультета маркетинга, менеджмента, предпринимательства Белорусского национального технического университета, кандидат экономических наук, доцент

Корнеевец И.В., доцент кафедры экономической политики, учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой международного бизнеса учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 2 от 12.09.2019);

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Цель учебной дисциплины – получить теоретические знания о сущности экономических рисках в международном бизнесе, выявлении механизма и инструментария управления рисками во внешнеэкономической деятельности.

Основными задачами учебной дисциплины являются:

- уяснение социально-экономической сущности экономических рисков в бизнесе;
- выявление особенностей рисков в деятельности фирмы;
- формирование навыков оценки и анализа рисков в бизнесе;
- изучение методов и инструментов управления рисками;
- разработка механизма управления рисками в бизнесе;

Требования к профессиональным компетенциям магистра.

Магистр должен:

Владеть навыками выявления, оценки и анализа рисков в бизнесе, определять инструменты и разрабатывать механизм управления ими с учетом изменений в мировой экономике.

знать:

- основные виды рисков в бизнесе;
- методы выявления, оценки и анализа уровня рисков в бизнесе;
- методы управления рисками экономической деятельности.

Уметь:

- применять теоретические знания для ответов на конкретные вопросы и разрешения проблемных ситуаций в управления рисками в бизнесе.
- классифицировать риски в бизнесе.
- анализировать и оценивать рискообразующие факторы.
- рассчитывать степень риска и возможные потери или ожидаемую прибыль в связи с риском.
- применять на практике приемы управления экономическими рисками организации и выбирать наименее рискованные варианты решений.

владеть:

- проведения системных экономических расчётов;
- анализа ситуационных изменений;
- оказания консультационной помощи при оценки и анализа уровня рисков в бизнесе.

Межпредметные связи:

Учебная дисциплина «Управление рисками» выступает логическим продолжением и развивает, и дополняет содержание учебных дисциплин «Экономика организации (предприятия)», «Экономика и управление внешнеэкономической деятельностью» и «Международный бизнес».

В соответствии с учебными планами по специальностям 1-26 80 03 «Бизнес администрирование» учебная программа рассчитана на 200 учебных часов, из них 72 – аудиторные, примерное распределение которых по видам занятий включает 54 лекционных и 18 практических часа.

Форма текущего контроля экзамен.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1. Понятие и сущность экономического риска

Теория риска и ее развитие. Взгляд на риски классических политэкономов. Маржиналистская теория риска. Марксистское учение о рисках. Взгляды неоклассиков на риск. Институциональная теория рисков. Современный синтез теории рисков.

Риск в бизнесе: понятие и определения. 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. Влияние субъективного фактора на риск. Предпочтения лиц, принимающих рискованные решения. Факторы внешней и внутренней среды. Предвидимые и непредвидимые факторы. Среда прямого и косвенного воздействия. Политические и социально-экономические факторы риска. Техничко-технологические факторы риска. Маркетинговые факторы риска.

Тема 2. Система рисков и их классификация

Особенности проявления риска на практике. Критерии классификации по характеристике опасности. Критерии классификации по характеристике подверженности риску. Критерии классификации по характеристике уязвимости. Критерии классификации по характеристике взаимодействия с другими рисками. Критерии классификации по характеристике имеющейся информации о риске. Классификация по величине риска. Критерии классификации по характеристике расходов (издержек), связанных с риском. Специфические классификации рисков. Классификация рисков в зависимости от источника причин, вызывающих возникновение рискованных ситуаций. Инвестиционные риски. Страновой риск. Политические риски. Финансовые риски. Коммерческие риски. Производственные риски. Инновационные риски. Транспортные риски.

Тема 3. Методы оценки экономических рисков

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. Подходы к оценке рисков. 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.

Оценка эффективности методов управления рисками. Методы оценки и покрытия рисков в рамках современных международных концепций

Тема 4. Инструментарий управления экономическими рисками

Внешние и внутренние механизмы нейтрализации рисков. Избежание 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. Механизмы нейтрализации рисков. Средства разрешения риска. Локализация риска. Способы снижения степени риска. Методы компенсации риска. Обзор стандартов по управлению рисками. Концепция COSO управление рисками организации. Стандарт FERMA (Federation of European Risk Management Association).

Тема 5. Риск-менеджмент

Общие принципы управления рисками. Развитие взглядов на управление риском.

Сущность и содержание управления рисками (риск – менеджмент). Задачи и процесс управления рисками. Основные принципы управления рисками. Основные этапы процесса управления риском. Организация управления рисками в организации. Стратегия, политика и тактика риск – менеджмента. Особенности процесса принятия рискованных решений. Зарубежный опыт снижения рисков.

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ»
ДЛЯ ДНЕВНОЙ ФОРМЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ**

| № раздела, темы занятия | Название раздела, темы | Количество аудиторных часов | | | | | | Иное* | Формы контроля знаний |
|-------------------------|--|-----------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-----------|----------|-------|-----------------------|
| | | Лекции | Семинарские занятия | Практические занятия | Лабораторные занятия | УСР | | | |
| | | | | | | лекции | ПЗ | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1. | Понятие и сущность экономического риска | 4 | | 2 | | 4 | | [1] | |
| 2. | Система рисков и их классификация | 4 | | 2 | | 4 | 2 | | |
| 3. | Методы оценки экономических рисков | 6 | | 2 | | 6 | 2 | [1,2] | |
| 4. | Инструментарий управления экономическими рисками | 8 | | 4 | | 6 | 2 | [2] | |
| 5. | Риск-менеджмент | 6 | | 2 | | 6 | | [1,4] | |
| | | 28 | | 12 | | 26 | 6 | | Экзамен |

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы магистрантов по учебной дисциплине «Управление рисками»

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

Основными направлениями самостоятельной работы магистранта являются:

- первоначально подробное ознакомление с программой учебной дисциплины;
- ознакомление со списком рекомендуемой литературы по дисциплине в целом и ее разделам, изучение необходимой литературы по теме, подбор дополнительной литературы;
- изучение и расширение лекционного материала за счет специальной литературы;
- подготовка к семинарским (практическим) занятиям по специально разработанным планам с изучением основной и дополнительной литературы;
- подготовка рефератов по определенным темам дисциплины;
- сбор и систематизация статистических и аналитических материалов по разделам учебной дисциплины;
- анализ практически ситуаций и решение задач;
- подготовка к выполнению диагностических форм контроля (тесты, контрольные работы и т.п.);
- подготовка к зачетам.

Перечень рекомендуемых средств диагностики компетенций:

1. Собеседования.
2. Доклады на семинарских занятиях.
3. Рефераты.
4. Тесты.
5. Экзамен.

ЛИТЕРАТУРА

Основная (А):

1. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 381 с.
2. Абчук В.А. Риски в бизнесе, менеджменте и маркетинге / В. А. Абчук. – С.-Пб : Издательство Михайлова В.А., 2006. - 476 с.
3. Дегтярева, О.И. Управление рисками в международном бизнесе: учебник / О.И. Дегтярева. – М.: Флинта: МПСИ, 2014. -344с.
4. Шапкин, А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций : учебник для вузов по спец. "Матем. методы в экономике" / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - М: Дашков и К, 2005. - 879 с.
5. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / [В.Е. Барбаумов и др.]; под ред. А.А.Лобанова и А.В. Чугунова. - 3-е изд. - М: Альпина Бизнес Букс, 2007. - 877 с

Дополнительная (Б):

6. Гранатуров, В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения : учебное пособие / В. М. Гранатуров. - 3-е изд., перераб. и доп. - М: Дело и Сервис, 2010. – 207 с.
7. Грачева, М.В. Управление рисками в инновационной деятельности : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / М. В. Грачева, С. Ю. Ляпина. - М: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 350 с.
8. Домашенко, Д.В. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / Д. В. Домашенко, Ю. Ю. Финогенова. - М: Магистр: Инфра-М, 2010. – 237 с.
9. Екатеринославский, Ю.Ю. Риски бизнеса. Диагностика, профилактика, управление / Ю. Ю. Екатеринославский, А. М. Медведева, С. А. Щенкова. - М: Анкил, 2010. – 278 с.
- 10.Ермасова, Н.Б. Риск-менеджмент организации : учебно-практическое пособие / Н. Б. Ермасова. - М: Дашков и К, 2011. - 379 с.
- 11.Качалов, Р.М. Управление экономическим риском. Теоретические основы и приложения. / Р. М. Качалов. М; СПб. : НЕСТОР-ИСТОРИЯ, 2012. 248 с.
- 12.Круи, М. Основы риск-менеджмента : учебное пособие для подготовки к экзамену на получение сертификата Associate PRM : [пер. с англ.] / М. Круи, Д. Галай, Р. Марк ; науч. ред. В.Б. Минасян. - М: ЮРАЙТ, 2011. – 389 с.
- 13.Кудрявцев, А.А. Интегрированный риск-менеджмент : [учебник] / А. А. Кудрявцев ; [СПбГУ, Экон. фак.]. - М: Экономика, 2010. – 654 с.

14. Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методологии анализа, прогнозирования и упр.: Уч. пос. / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных. - М.: Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М, 2013 - 368 с.
15. Рыхтикова, Н.А. Анализ и управление рисками организации: учебное пособие для студентов, обуч. по спец. "Финансы и кредит", "Бух. учет, анализ и аудит" / Н. А. Рыхтикова. - 2-е изд. - М: ФОРУМ, 2010. - 239 с.
16. Тихомиров, Н.П. Риск-анализ в экономике / Н. П. Тихомиров, Т. М. Тихомирова. - М: Экономика, 2010. – 317 с.
17. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 8-е изд. - М: Дашков и К, 2011. - 543 с.

18. Протокол согласования учебной программы

| 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) |
|---|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Экономика организации (предприятия) | Кафедра экономики промышленных предприятий | | Протокол № ____ от _____ 2019г. |
| Хозяйственный риск | Кафедра экономики промышленных предприятий | | Протокол № ____ от _____ 2019г. |

**Дополнения и изменения к учебной программе
на _____ учебный год**

| № п/п | Дополнения и изменения | Основание |
|----------|------------------------|-----------|
|----------|------------------------|-----------|

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры
_____ (протокол № _____ от _____)
(название кафедры)

Заведующий кафедрой _____
(подпись) _____
(инициалы, фамилия)

УТВЕРЖДАЮ:
Декан факультета _____
(подпись) _____
(инициалы, фамилия)