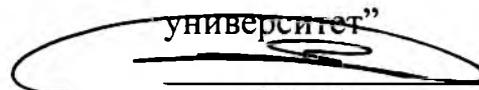


Учреждение образования «Белорусский государственный экономический университет»

Утверждаю

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор учреждения
образования «Белорусский
государственный экономический
университет»



Е.Ф.Киреева

2022 г.

Регистрационный № УД 5307-22/уч.

УПРАВЛЕНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫМИ РИСКАМИ
Учебная программа учреждения высшего образования
по учебной дисциплине для специальности
1-26 02 03 «Маркетинг»

Учебная программа разработана на основе учебного плана учреждения высшего образования по специальности (направлению специальности, специализации). Регистрационный № 21ДММ-113 от 06.07.2021.

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;

Тихоненко Т.П., 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 № 2 от 16.09.2022)

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 1 от 19.10.2022)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная программа по учебной дисциплине «Управление хозяйственными рисками» 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 1-26 02 03 «Маркетинг».

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 рискованных управленческих решений.

Студент должен обладать специализированными компетенциями:

- СК-20: Формулировать цели и задачи управления товаром в организациях разных сфер и отраслей деятельности, реализовывать технологию кате-

горийного менеджмента, разрабатывать оптимальный товарный портфель организации, развивать и управлять товарными брендами.

Учебная программа по учебной дисциплине «Управление хозяйственными рисками» 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 108, из них для дневной формы обучения – всего часов аудиторных 52, в том числе 26 ч. лекции, 26 ч. семинарские занятия; для заочной формы обучения (сокращённый срок обучения) – всего часов аудиторных 12, в том числе 6 ч. лекции, 6 ч. семинарские занятия.

Форма текущей аттестации – зачет.

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
«ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ ОРГАНИЗАЦИИ»
(для дневной формы получения высшего образования)

Номер раздела,	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов						Иное	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов			
						Лекции	ПЗ (СЗ)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел 1. Риски в производственно-хозяйственной деятельности предприятий									
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.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел 2. Оценка хозяйственных рисков									
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.
Раздел 3. Организация и методическое обеспечение управления хозяйственными рисками									
3.1.	Риск-менеджмент	2	2					[1,5,6,9]	Тестирование. Решение задач.
3.2.	Методы минимизации хозяйственных рисков	4	2					[1,5,9,11]	Тестирование. Решение задач.
	Всего часов	26	26						Зачет

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ ОРГАНИЗАЦИИ»
(заочная форма получения высшего образования – сокращённый срок обучения)

Номер раздела.	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов						Иное	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСР			
						Лекции	ПЗ (СЗ)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел 1. Риски в производственно-хозяйственной деятельности предприятий									
1.1.	Понятие хозяйственного риска, объективные и субъективные причины возникновения рисков. Классификация хозяйственных рисков.	2	2					[1,2,5]	Тестирование. Решение задач.
Раздел 2. Оценка хозяйственных рисков									
2.1.	Количественная оценка риска	2	2					[2,3,5]	Тестирование. Решение задач.
Раздел 3. Организация и методическое обеспечение управления хозяйственными рисками									
3.1.	Методы минимизации хозяйственных рисков	2	2					[1,5,9,11]	Тестирование. Решение задач.
	Всего часов	6	6						Зачет

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ ОРГАНИЗАЦИИ»
(заочная форма получения высшего образования)

Номер раздела,	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов						Иное	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСР			
						Лекции	ПЗ (СЗ)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел 1. Риски в производственно-хозяйственной деятельности предприятий									
1.1.	Понятие хозяйственного риска, объективные и субъективные причины возникновения рисков. Классификация хозяйственных рисков.	2	2					[1,2,5]	Тестирование. Решение задач.
Раздел 2. Оценка хозяйственных рисков									
2.1.	Количественная оценка риска	2	2					[2,3,5]	Тестирование. Решение задач.
Раздел 3. Организация и методическое обеспечение управления хозяйственными рисками									
3.1.	Методы минимизации хозяйственных рисков	2	2					[1,5,9,11]	Тестирование. Решение задач.
	Всего часов	6	6						Зачет

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

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

В овладении знаниями учебной дисциплины важным этапом является самостоятельная работа студентов. Рекомендуется бюджет времени для самостоятельной работы – 66 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 зачету.

ЛИТЕРАТУРА

Основная

1. Экономика организации (предприятия) : [учебное пособие для студентов учреждений высшего образования] / [Л. Н. Нехорошева и др.] ; под ред. Л. Н. Нехорошевой. - Минск : БГЭУ, 2020. - 686 с.
2. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский ; Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2020. - 363 с.
3. Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие / К. В. Балдин, И. И. Передряев, Р. С. Голов. - 3-е изд. - Москва : Дашков и К, 2017. - 418 с.
4. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник для использования в образовательном процессе образовательных организаций, реализующих программы высшего образования по направлениям подготовки "Менеджмент", "Государственное и муниципальное управление" (уровень бакалавриата) / А. Н. Фомичев. - 7-е изд. - Москва : Дашков и К, 2020. - 371 с.
5. Егоров, С. А. Управление хозяйственными рисками : конспект лекций / С. А. Егоров. - Минск : ТетраСистемс, 2009. - 125 с.

Дополнительная

6. Ермасова, Н. Б. Риск-менеджмент организации : учебно-практическое пособие / Н. Б. Ермасова. - Москва : Дашков и К, 2011. - 379 с.
7. 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. - Москва : ЮРАЙТ, 2011. - 389 с.
8. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский ; Высшая школа финансов и менеджмента Рос. акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте Рос. Федерации. - Москва : Юрайт, 2016. - 352 с.
9. Круи, М. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Галай, Р. Марк. - Люберцы : Юрайт, 2015. - 390 с.
10. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент / А.Н. Фомичев. – М.: «Дашков и К», 2011.
11. Бартон, Т. Риск-менеджмент. Практика ведущих компаний / Т. Бартон. – М.: Вильямс, 2008.
12. Иванов, А.А. Риск-менеджмент (методическое пособие) / А.А. Иванов, С.Я. Олейников, С.А. Бочаров. – М.: МЭСИ, 2006.

13. Чернова, Г.В. Управление рисками: Учебное пособие / Г.В. Чернова, А.А. Кудрявцев. – М.: Изд. ТК «Велби», «Проспект», 2007.
14. Шапкин, А. С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций. Учебник / А.С. Шапкин, В. А. Шапкин. – М.: Дашков и Ко, 2007.
15. Вишняков, Я.Д. Общая теория рисков / Я.Д. Вишняков, Н.Н. Радаев. – М.: Академия, 2007.
16. Балдин, К.В. Риск-менеджмент: Учебное пособие. / К.В. Балдин. – М.: Гардарики УИЦ, 2005.
17. 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.
18. Неворошкина, Л. И.. Основы статистики с элементами теории вероятности для экономистов / Л.И. Неворошкина, З.А. Морозова. – М: Изд.«Март», 2005.
19. Романов, В.С., Батуханов, А.В. Рискообразующие факторы: характеристика и влияние на риски. // Управление риском, 2001, №3, с. 10-12.
20. Селюков, В.К. Управление рисками. Ипотечная сфера / В.К. Селюков, С.Г. Гончаров. – М.: Изд-во МГТУ им. Н.Э. Баумана, 2001.
21. Станиславчик, Е.Н. Риск-менеджмент на предприятии. Теория и практика. / Е.Н. Станиславчик. – М.: «Ось-89», 2002.
22. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: Учебник / Под ред. Грачевой М.В.. - М.: Юнити, 2018. - 576 с.
23. Дамодаран, А. Стратегический риск-менеджмент: принципы и методики / А. Дамодаран. - М.: Вильямс И.Д., 2017. - 496 с.
24. Данилина, М.В. Риск-менеджмент (бак) / М.В. Данилина. - М.: Русайнс, 2015. - 230 с.
25. Исмагилов, Р.Х. Риск-менеджмент: конспект лекций / Р.Х. Исмагилов. - РнД: Феникс, 2015. - 198 с.
26. Исмагилов, Р.Х. Риск-менеджмент: конспект лекций / Р.Х. Исмагилов. - РнД: Феникс, 2017. - 96 с.
27. Капустина, Н.В. Развитие организации на основе риск-менеджмента: теория, методология и практика: Монография / Н.В. Капустина. - М.: Инфра-М, 2018. - 304 с.
28. Покровский, А.К. Риск-менеджмент на предприятиях промышленности и транспорта: Учебное пособие / А.К. Покровский. - М.: КноРус, 2017. - 416 с.
29. Ряховская, А.Н. Риск-менеджмент - основа устойчивости бизнеса: Учебное пособие / А.Н. Ряховская, О.Г. Крюкова, М.О. Кузнецова. - М.: Магистр, 2018. - 320 с.
30. Федорова, А.В. Риск-менеджмент (для менеджеров) (для бакалавров) / А.В. Федорова. - М.: КноРус, 2016. - 190 с.
31. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент: Учебник для бакалавров / А.Н. Фомичев. - М.: Дашков и К, 2016. - 372 с.
32. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г. Д. Антонов, О. П. Иванова, В. М. Тумин. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 153 с.

- (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/6216. - ISBN 978-5-16-013060-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1897324> (дата обращения: 10.10.2022). — Режим доступа: по подписке.
33. Уродовских, В. Н. Управление рисками предприятия : учебное пособие / В. Н. Уродовских. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2022. — 168 с. - ISBN 978-5-9558-0158-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1840479> (дата обращения: 10.10.2022). — Режим доступа: по подписке.
34. Рыхтикова, Н. А. Анализ и управление рисками организации : учебное пособие / Н. А. Рыхтикова. — 3-е изд. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 248 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_597f03f1c44465.44914120. - ISBN 978-5-16-013163-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1659054> (дата обращения: 10.10.2022). — Режим доступа: по подписке.
35. Каранина, Е. В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник / Е. В. Каранина. — Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. — 257 с. : ил., табл., схем. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521> (дата обращения: 10.10.2022). — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-4499-1161-2. — DOI 10.23681/576521. — Текст : электронный.
36. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. — 8-е изд., перераб. — Москва : Дашков и К°, 2021. — 366 с. : ил. — (Учебные издания для бакалавров). — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684289> (дата обращения: 10.10.2022). — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-394-04273-7. — Текст : электронный.
37. Черняков, М. К. Управление рисками: конспект лекций : учебное пособие / М. К. Черняков, М. М. Чернякова ; под ред. М. К. Чернякова ; Новосибирский государственный технический университет. — Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2018. — 144 с. : ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574663> (дата обращения: 10.10.2022). — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-7782-3746-9. — Текст : электронный.

**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)
Маркетинг инноваций	Промышленного маркетинга и коммуникаций		Протокол №2 от 16.09.22г.

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ УВО
на ____ / ____ учебный год

№ п/п	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры

_____ (протокол № ____ от _____ 202_ г.)
(название кафедры)

Заведующий кафедрой

_____ (ученая степень, ученое звание) _____ (подпись) _____ (И.О.Фамилия)

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета

_____ (ученая степень, ученое звание) _____ (подпись) _____ (И.О.Фамилия)