

Белорусский государственный университет

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе и
образовательным
инновациям

«12» сентября 2019 г.

О.И. Чуприс

Регистрационный № УД-7264/уч.

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ РИСКИ И ИХ ПРАВОВАЯ ОЦЕНКА

**Учебная программа учреждения высшего образования
по учебной дисциплине для специальности:**

1–24 80 01 Юриспруденция

Профилизация
Правовое обеспечение бизнеса

2019 г.

Учебная программа составлена на основе ОСВО 1-24 80 01-2019,
учебного плана № Е 24-066/уч от 11.04.2019

СОСТАВИТЕЛЬ:

Гурьев С.А. – доцент кафедры финансового права и правового регулирования хозяйственной деятельности юридического факультета БГУ, кандидат юридических наук

РЕЦЕНЗЕНТ:

В.А. Хлабордов – начальник юридического управления Министерства экономики Республики Беларусь

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой финансового права и правового регулирования хозяйственной деятельности БГУ (протокол № 9 от 17 мая 2019 г.)

Научно-методическим советом Белорусского государственного университета (протокол № 5 от 28 июня 2019 г.)

Заведующий кафедрой
финансового права и правового
регулирувания хозяйственной деятельности



В. С. Каменков

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Цели и задачи учебной дисциплины

Целью изучения дисциплины «Предпринимательские риски и их правовая оценка» является приобретение обучающимися системных знаний о теоретических и практических проблемах рисков, возникающих в процессе осуществления предпринимательской деятельности; приобретение умения выявлять предпринимательские риски, решать практические проблемы по снижению предпринимательских рисков; приобретение навыка научно-педагогической и научно-исследовательской работы в указанной сфере.

Для достижения поставленной цели предполагается решение следующих **задач**:

- приобретение общих правовых знаний в сфере предпринимательских рисков;
- изучение основных категорий и понятий в теории управления рисками на предприятии;
- воспитание навыков самостоятельной работы с нормативными правовыми актами и юридическими документами предприятия;
- выработать навыки анализа, оценки, установления взаимосвязей при выявлении предпринимательских рисков;
- сформировать умение поиска решений по минимизации выявленных предпринимательских рисков;
- обучить магистрантов применению полученных теоретических знаний в сфере предпринимательских рисков к практическим правовым ситуациям, а также использованию результатов анализа предпринимательских рисков в научно-исследовательской деятельности и педагогической деятельности;
- сформировать умение проводить комплексный многоаспектный анализ и обобщение законодательных норм и положений процессуальных документов, опосредующих осуществление предпринимательской деятельности на предмет выявления соответствующих потенциальных рисков, а также умение использовать соответствующие результаты в ходе трудовой, научно-исследовательской, научно-педагогической и иной профессиональной деятельности.

Место учебной дисциплины в системе подготовки специалиста с высшим образованием (магистра).

Учебная дисциплина относится к модулю «Актуальные проблемы правового регулирования хозяйственной деятельности» компонента учреждения высшего образования.

Связи с другими учебными дисциплинами, включая учебные дисциплины компонента учреждения высшего образования, дисциплины специализации и др.

Программа составлена с учетом межпредметных связей с учебными дисциплинами «Теоретико-правовые аспекты хозяйственной деятельности», «Основы предпринимательской деятельности», «Хозяйственное право», «Банковское право», «Государственное регулирование и саморегулирование отдельных видов хозяйственной деятельности».

Требования к компетенциям

Освоение учебной дисциплины «Предпринимательские риски и их правовая оценка» должно обеспечить формирование

специализированной компетенции:

СК-10. Быть способным использовать знания о предпринимательских рисках с целью их оценки с точки зрения права для решения научно-образовательных, прикладных и иных профессиональных задач в сфере правового обеспечения предпринимательской деятельности.

В результате изучения дисциплины «Предпринимательские риски и их правовая оценка» магистранты должны **знать:**

- понятие предпринимательского риска, основные доктринальные позиции о риске, классификацию рисков;
- сущность, виды и формы предпринимательства;
- нормативные правовые акты, регламентирующие предпринимательскую деятельность
- факторы, порождающие предпринимательский риск;
- особенности страхования предпринимательских рисков;
- юридические риски в предпринимательской деятельности;
- правовые предпринимательские риски, вытекающие из заключения договоров и отдельных сделок.
- систему управления банковскими рисками.
- методы оценки предпринимательского риска.
- правовые способы управления рисками.

уметь:

- применять правовые нормы, регулирующие предпринимательскую деятельность;
- раскрывать сущность категорий риска в предпринимательстве;
- выявлять и оценивать предпринимательские риски;
- выявлять факторы, порождающие предпринимательский риск, методы его снижения, способы определения степени риска;
- составлять различные виды договорной документации с учетом потенциальных правовых рисков предпринимательской деятельности.
- юридически грамотно и аргументировано составлять соответствующие правовые документы (протоколы, решения, документы, регулирующие полномочия представителей и т.п.), направленные на снижение предпринимательских рисков;

- давать квалифицированные заключения и консультации по юридическим рискам, возникающим в процессе осуществления предпринимательской деятельности.

владеть:

- специальной терминологией;
- навыками исследования факторов, порождающих предпринимательский риск;
- навыками предложения вариантов решения юридических вопросов, несущих правовые предпринимательские риски в зависимости от конкретной ситуации.

Структура учебной дисциплины

Изучение дисциплины «Предпринимательские риски и их правовая оценка» осуществляется в течение II семестра. Общее количество часов, отводимое на изучение дисциплины: 100 часов, в том числе 36 аудиторных часов, из них: лекции–20 часов, семинарские занятия –16 часов.

Трудоемкость учебной дисциплины составляет 3 зачетные единицы.

Форма текущей аттестации по учебной дисциплине–зачёт.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

ТЕМА 1. ПРЕДМЕТ, СОДЕРЖАНИЕ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ «ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ РИСКИ И ИХ ПРАВОВАЯ ОЦЕНКА». ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА И ЕГО ПРАВОВОЙ ОЦЕНКИ.

Предпринимательская деятельность, понятие и признаки.

Термин «риск», теоретические и легальные подходы к определению «риска».

Природа риска. Риск и неопределённость. Необходимость учёта риска с целью отбора рациональных альтернатив. Элементы риска. Признаки риска. Общие причины риска. Источники риска. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска.

Правовые концепции риска. Объективная правовая концепция риска. Риск как субъективная категория. Дуалистическая концепция.

Экономический риск. Хозяйственный риск. Деловой риск. Понятие, сущность предпринимательского риска. Индивидуальное отношение к предпринимательскому риску.

Понятие и сущность правовой оценки предпринимательских рисков.

ТЕМА 2. КЛАССИФИКАЦИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ.

Классификация рисков в зависимости от времени возникновения.

Классификация рисков по месту появления и по характеру учёта.

Классификация рисков по типу объекта.

Классификация рисков по частоте возникновения и типичности отрицательных последствий.

Классификация рисков по характеру распределения бремени риска.

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, социальных, технических, производственных, коммерческих, финансовых, отраслевых и инновационных рисков.

Классификация рисков по их функциональной направленности. Производственный риск. Коммерческий риск. Финансовый риск. Инвестиционные риски.

ТЕМА 3. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРАВОВЫХ РИСКОВ В ПРОЦЕССЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Внутренние факторы правового риска в процессе осуществления предпринимательской

деятельности. Несоблюдение предпринимателем/предприятием законодательства Республики Беларусь. Несоответствие внутренней документации требованиям законодательства. Неспособность предприятия адаптировать свою деятельность и внутренние документы под законодательные изменения. Неэффективная организация правовой работы. Юридические ошибки, совершаемые в процессе осуществления предпринимательской деятельности. Нарушение предприятием условий договоров. Недостаточная проработка правовых аспектов при внедрении на предприятии новых технологий, использовании инновационных разработок.

Внешние факторы возникновения правового риска в процессе осуществления предпринимательской деятельности. Общее несовершенство правовой системы. Изменчивость и противоречивость законодательства. Фискально-монетарный риск. Денежно-кредитные риски. Налоговые риски. Предпринимательские риски, определяемые политикой государства, стимулирующей деловую активность предприятий, в том числе торговую деятельность на внутреннем и внешнем рынке. Некорректное применение зарубежного законодательства. Нарушение условий договоров контрагентами и клиентами предприятия. Нахождение контрагентов и клиентов под юрисдикцией различных государств.

ТЕМА 4. ПРАВОВЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ РИСКИ, ВЫТЕКАЮЩИЕ ИЗ ПРАВОВОГО СТАТУСА И ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОГО ПОЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ.

Правоспособность, понятие и основные черты. Договорное ограничение правоспособности. Обязательность проверки правоспособности контрагентов.

Методы проверки деловых партнёров. Алгоритм проведения проверки бизнес-партнера - резидента Республики Беларусь.

Изучение сведений о правовом статусе и финансово-хозяйственном положении партнера из официальных интернет-источников. Проверка состояния партнера в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Реестр коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере. Проверка состояния партнера в Государственном реестре плательщиков. Проверка включения партнера в координационный план контрольной (надзорной) деятельности. Проверка наличия у партнера задолженности перед бюджетом. Единый государственный реестр сведений о банкротстве. Реестр должников по исполнительным производствам. Проверка государственной регистрации интернет-сайтов. Проверка наличия специального разрешения (лицензии). Реестр недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в Республике Беларусь, участвовавших в процедурах государственных закупок. Единый государственный регистр недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним.

Оценка рисков неисполнения обязательств. Анализ бухгалтерского баланса. Участие контрагента в судебных разбирательствах (картотека дел на официальных сайтах судов Беларуси). Задолженность контрагента перед бюджетом.

Основные маркеры риска частноправового характера.

Проверка правоустанавливающих документов контрагента. Анализ положений устава контрагента. Документы, подтверждающие полномочия лица, которое будет подписывать договор. Проверка полномочий руководителя / или представителя контрагента. Проверка информации о фактическом местонахождении контрагента, а также о местонахождении складских, производственных и (или) торговых площадей.

ТЕМА 5. ПРАВОВЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ РИСКИ, ВЫТЕКАЮЩИЕ ИЗ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ И ОТДЕЛЬНЫХ СДЕЛОК.

Сделки, требующие для совершения принятия соответствующего решения обществом (общим собранием участников общества, общим собранием акционеров общества, наблюдательным советом общества, единственным участником общества), собственником предприятия. Последствия нарушения порядка принятия решений обществом, собственником предприятия.

Крупные сделки и сделки с заинтересованностью аффилированных лиц общества. Понятие взаимосвязанных сделок. Список аффилированных лиц общества. Порядок выявления аффилированных лиц. Порядок совершения крупных сделок и сделок с заинтересованностью аффилированных лиц общества. Последствия нарушения порядка совершения крупных сделок и сделок с заинтересованностью аффилированных лиц общества.

Договорные условия и заявления сторон, снижающие риск оспаривания сделок.

Риски, вытекающие из приобретения товаров с отсрочкой платежа.

Риск образования дебиторской задолженности.

Риск неисполнения обязательств и предоставление обеспечения их исполнения.

Внеэкономические договоры. Сделки с нерезидентами. Страновой риск. Проверка контрагента из Российской Федерации. Интернет-ресурсы отдельных стран для поиска информации о контрагенте.

Рейтинги, присваиваемые международными рейтинговыми агентствами Fitch, Moody's, Standard&Poor's странам, банкам, юридическим лицам.

ТЕМА 6. ПРАВОВЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИВЛЕЧЕНИЕМ К УГОЛОВНОЙ, АДМИНИСТРАТИВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.

Риск совершения административного правонарушения или уголовного преступления. Субъекты уголовной и административной ответственности по делам, связанным с предпринимательской деятельностью.

Обоснованный экономический (деловой) риск в уголовном и административном законодательстве Республики Беларусь. Деловой риск как обстоятельство, исключающее преступность деяния (признание деяния административным правонарушением).

Уголовно-правовые риски при осуществлении предпринимательской деятельности. Ответственность за незаконную предпринимательскую деятельность, связанную с созданием «финансовых пирамид». Незаконный выпуск (эмиссия) ценных бумаг. Манипулирование рынком ценных бумаг. Уклонение от уплаты таможенных платежей. Предпринимательская деятельность, осуществляемая без специального разрешения (лицензии). Незаконное получение кредита или субсидии. Ложная экономическая несостоятельность (банкротство). Соккрытие экономической несостоятельности (банкротства). Преднамеренная экономическая несостоятельность (банкротство). Препятствование возмещению убытков кредитору (кредиторам). Уклонение от погашения кредиторской задолженности. Уклонение от уплаты сумм налогов, сборов. Распространение ложной информации о товарах и услугах. Срыв публичных торгов. Разглашение коммерческой тайны. Обман потребителей.

Административно-правовые риски при осуществлении предпринимательской деятельности. Нарушение порядка ведения бухгалтерского учета. Нарушение установленного порядка формирования и применения цен (тарифов). Незаконная предпринимательская деятельность. Нарушение порядка осуществления предпринимательской деятельности. Неправомерные деяния при принятии мер по предупреждению экономической несостоятельности (банкротства) или при осуществлении процедур экономической несостоятельности (банкротства). Нарушение законодательства о рекламе. Обман потребителей. Нарушение правил торговли и оказания услуг населению. Нарушение порядка расчетов в Республике Беларусь. Административные правонарушения против порядка налогообложения.

ТЕМА 7. БАНКОВСКИЕ РИСКИ.

Правовое регулирование управления рисками в банках Республики Беларусь.

Рыночный риск. Кредитный риск. Риск ликвидности. Операционный риск. Стратегический риск. Риск потери деловой репутации.

Система управления рисками в банках. Риск-профиль. Толерантность к риску. Склонность к риску (риск-аппетит).

Обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору. Гарантийный депозит денег. Перевод на кредитателя правового титула на имущество, в том числе на имущественные права. Залог недвижимого и движимого имущества. Поручительство. Гарантия.

ТЕМА 8. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ОБСТОЯТЕЛЬСТВАМИ НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР).

Понятие форс-мажорных обстоятельств.

Критерия для отнесения обстоятельства к обстоятельству непреодолимой силы. Чрезвычайность как признак форс-мажора. Непредотвратимость как признак форс-мажора.

Виды обстоятельств непреодолимой силы. Природные обстоятельства непреодолимой силы. Общественные обстоятельства непреодолимой силы. Правовые обстоятельства непреодолимой силы.

Обстоятельства, которые не являются непреодолимой силой.

Обстоятельства непреодолимой силы и отношения сторон обязательства.

Закрепление в договорах условий об обстоятельствах непреодолимой силы.

Извещение контрагента о наступлении обстоятельств непреодолимой силы.

Последствия возникновения обстоятельств непреодолимой силы.

Условия освобождения от ответственности при наступлении обстоятельств непреодолимой силы.

Доказательство наличия обстоятельств непреодолимой силы.

ТЕМА 9. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СПОСОБОВ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИМИ РИСКАМИ.

Методы оценки предпринимательского риска. Статистические, аналитические методы оценки предпринимательского риска, метод аналогии, метод экспертных оценок и экспертных систем.

Правовые способы управления рисками.

Избежание риска. Уклонение от правоотношения, связанного с риском.

Принятие риска. Установление контроля над поведением контрагента или над развитием ситуации. Определение границ делового риска посредством учредительных документов, документов на представителей. Резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов. Обеспечение исполнения обязательств по сделкам. Неустойка, залог, удержание имущества должника, поручительство, гарантия, банковская гарантия, задаток.

Диверсификация рисков.

Переложение части издержек на контрагентов или третьих лиц. Страхование, перестрахование. Распределение риска между участниками проекта (передача части риска соисполнителям).

ТЕМА 10. СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ.

Страхование риска. Виды страхования.

Основные понятия страхования. Страхователь, страховщик, страховая премия, страховое вознаграждение, страховая сумма, страховое покрытие.

Страховые взносы и платежи. Страховой риск и его характеристики, франшиза.

Методы страхования. Полное и частичное, пропорциональное и непропорциональное, страхование с франшизой.

Страхование предпринимательского риска. Страхователи предпринимательского риска. Объекты страхования предпринимательского риска.

Страхование риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита.

Страхование имущества компании.

Страхование экспортных договоров.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Дневная форма получения образования

Номер раздела,	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов			Форма контроля знаний
		Лекции	Семинарские занятия	Колличество часов УРС	
1	2	3	4	5	6
1	Предмет, содержание и задачи дисциплины «предпринимательские риски и их правовая оценка». Понятие и сущность предпринимательского риска.	2	1		опрос, дискуссии, рефераты
2	Классификация предпринимательских рисков.	2	1		опрос, доклады, рефераты
3	Общая характеристика правовых рисков в процессе осуществления предпринимательской деятельности.	2	1		опрос, дискуссии, доклады
4	Правовые предпринимательские риски, вытекающие из правового статуса и финансово-хозяйственного положения субъектов хозяйствования.	2	4		опрос, коллоквиум, собеседование, дискуссии, доклады, решение теоретических и практических задач, составление процессуальных документов, рефераты
5	Правовые предпринимательские риски, вытекающие из заключения договоров и отдельных сделок.	2	3		доклады, опрос, коллоквиум, дискуссии, решение теоретических и практических задач, составление процессуальных документов, рефераты
6	Правовые риски, связанные с привлечением к уголовной, административной ответственности.	2	1		опрос, дискуссии, доклады, рефераты
7	Банковские риски.	2	1		Фронтальный опрос, коллоквиум, дискуссии, доклады
8	Предпринимательские риски, связанные с обстоятельстями непреодолимой силы (форс-мажор).	2			опрос, дискуссии
9	Общая характеристика способов управления предпринимательскими рисками.	2	2		опрос, собеседования, дискуссии, доклады, рефераты
10	Страхование рисков, связанных с предпринимательской деятельностью.	2	2		опрос, коллоквиум, дискуссии, доклады, рефераты
	Итого:	20	16		

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Нормативные правовые акты

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь, 25.10.2000, N 441-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь, 07.12.1998, N 218-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.
3. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях: Закон Республики Беларусь, 21.04.2003, N 194-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.
4. Конституция Республики Беларусь 1994 года (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996 г. и 17 октября 2004 г.) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.
5. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) : Закон Республики Беларусь, 19.12.2002, N 166-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.
6. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) : Закон Республики Беларусь, 29.12.2009, N 71-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.
7. О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Республики Беларусь, 22.07.2003, N 226-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.
8. О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования: Декрет Президента Республики Беларусь, 16.01.2009, N 1 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.
9. О государственном регулировании внешнеторговой деятельности: Закон Республики Беларусь, 25.11.2004, N 347-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.
10. О лицензировании отдельных видов деятельности: Указ Президента Республики Беларусь, 01.09.2010, N 450 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.

11. О некоторых вопросах правового регулирования административной ответственности: Указ Президента Республики Беларусь, 01.03.2007, N 116 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.
12. О некоторых вопросах правового регулирования процедур экономической несостоятельности (банкротства): Указ Президента Республики Беларусь, 05.02.2013, N 63 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.
13. О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг: Указ Президента Республики Беларусь, 28.04.2006, N 277 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.
14. О некоторых мерах государственной поддержки малого предпринимательства: Указ Президента Республики Беларусь, 21.05.2009, N 255 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.
15. О поддержке малого и среднего предпринимательства: Закон Республики Беларусь, 01.07.2010, N 148-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.
16. О поддержке малого и среднего предпринимательства: Постановление Совета Министров Республики Беларусь, 30.12.2010, N 1911 "О мерах по реализации Закона Республики Беларусь // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.
17. О порядке освобождения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от административных взысканий и уплаты пеней: Указ Президента Республики Беларусь, 23.07.2015, N 340 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.
18. О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций: Указ Президента Республики Беларусь, 27.03.2008, N 178 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.
19. О противодействии монополистической деятельности и развитии конкуренции: Закон Республики Беларусь, 12.12.2013, N 94-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.
20. О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь: Директива Президента

Республики Беларусь, 31.12.2010, N 4 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.

21. О рынке ценных бумаг: Закон Республики Беларусь, 05.01.2015, N 231-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.

22. О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь, 16.10.2009, N 510 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.

23. О создании дополнительных условий для осуществления инвестиций в Республике Беларусь: Декрет Президента Республики Беларусь, 06.08.2009, N 10 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.

24. О хозяйственных обществах: Закон Республики Беларусь, 09.12.1992, N 2020-XII // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.

25. Об аудиторской деятельности: Закон Республики Беларусь, 12.07.2013, N 56-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.

26. Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" и небанковских кредитно-финансовых организаций: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 28.09.2006, N 137 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.

27. Об утверждении Инструкции об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 29.10.2012, N 550 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.

28. Об экономической несостоятельности (банкротстве): Закон Республики Беларусь, 13.07.2012, N 415-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.

29. Уголовный кодекс Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь, 09.07.1999, N 275-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.

Основная литература

1. Балабанов, И.Т. Риск-менеджмент / И.Т. Балабанов. - М.: Финансы и статистика, 1996. - 135 с.
2. Васин, С.М. Управление рисками на предприятии: учебное пособие / С.М. Васин, В.С. Шутов. - М.: КНОРУС, 2010. - 304 с.
3. Вяткин, В.Н., Гамза, В.А., Екатеринославский, Ю.Ю., Хэмптон, Дж. Управление риском в рыночной экономике / В.Н. Вяткин [и др.]. - М.: Экономика, 2002. - 195 с.
4. Вячеславов, Ф. А. Распределение рисков в договорных обязательствах : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / Ф. А. Вячеславов - М., 2008. - 30 с.
5. Гранатуров, В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: Учебное пособие / В.М. Гранатуров - М.: Изд-во «Дело и Сервис», 1999. - 112 с.
6. Грибанова, Н. Н., Самохвалова, М. Г. Корпоративное управление рисками в промышленном предпринимательстве / Н. Н. Грибанова, М. Г. Самохвалова; Федеральное агентство по образованию, Байкальский государственный университет экономики и права. - Науч. изд. - Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2008. - 234 с.
7. Догиль, Л. Ф. Предпринимательство и малый бизнес : учебное пособие / Л.Ф. Догиль, Б.Д. Семенов. - Минск : Вышэйшая школа, 1997. - 266 с.
8. Егоров, С. А. Управление хозяйственными рисками: конспект лекций / С. А. Егоров. - Минск: ТетраСистемс, 2009. – 127 с.
9. Зенин, И.А. Предпринимательское право : учебник для вузов / И.А. Зенин. - М.: Издательство Юрайт, Высшее образование, 2009. - 736 с.
10. Кабышев, О. А. Предпринимательский риск : Правовые вопр. : дисс. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / О. А. Кабышев – М., 1996. - 200 с.
11. Карабанов, А., Смирнов, Г. Уголовная ответственность бизнеса : риски юристов и способы их избежать / А. Карабанов, Г. Смирнов ; ред. И. Рамазанов. - М. : ООО "Акцион право и кадры", 2015. - 124 с.
12. Красавина, Л. Н. Банковские риски : Рекомендовано УМО по образованию в области финансов, учета и мировой экономики в качестве учебного пособия для студентов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / Л. Н. Красавина, О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева и др. ; Под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцова ; Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации. Центр фундаментальных и прикладных исследований. - М. : КноРус, 2007. - 232 с.
13. Савенок, А.Л. Риск: социально-правовые аспекты: учеб. пособие / А.Л. Савенок. - Минск: Акад. МВДРесп. Беларусь, 1999. - 67 с.

14. Титович, А.А. Менеджмент риска и страхования / А.А.Титович. - Минск: Выш. шк., 2011. – 289 с.
15. Чемерисова, Е. Ю. Договор страхования предпринимательских рисков :автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / Е. Ю. Чемерисова. - Казань, 2015. - 26 с.
16. Чернов, В.А. Анализ коммерческого риска / В.А.Чернов. - М.: Финансы и статистика, 1998. - 128 с.
17. Эриашвили, Н. Д. Страхование право : учебник / Н. Д. Эриашвили, А. П. Архипов, П. В. Алексий и др. ; под ред. В. В. Шахова и др. - М. : ЮНИТИ, 2006. - 335 с.

Перечень дополнительной литературы

1. Абрамов, В.В. О понятии риска как цивилистической категории / В.В.Абрамов // Бизнес, менеджмент и право. - 2011. - N 2 (24). - С. 108-113.
2. Арефьев, И. А. Риск в предпринимательской деятельности: социофилософский анализ / И. А. Арефьев. - Ростов н/Д: Изд. центр ДГТУ, 2007. - 19 с.
3. Архипов, А. П., Гомелля, В. Б., Основы страхового дела : учебное пособие / А. П. Архипов, В. Б. Гомелля ; отв. ред. Ю. Б. Рубин ; Московский международный институт эконометрии, информатики, финансов и права. - М. :Маркет ДС, 2002. - 407 с.
4. Архипов, А. П., Колесникова, И. А. О страховании рисков предпринимательской деятельности / А. П. Архипов, И. А. Колесников // Финансы. - 2002. - № 2. - С. 51 – 55.
5. Архипов, Д. А. Правовой критерий распределения договорных рисков в гражданском праве автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / Д. А. Архипов. Редькин. - М., 2011. - 29 с.
6. Ахвледиани, Ю. Т. Страхование наука и ее взаимодействие с практикой / Ю. Т. Ахвледиани // Финансы. - 2005. - № 6. - С. 51 – 53.
7. Бардин, Л. Н. Минимизация рисков и внесудебное разрешение конфликтов в предпринимательской деятельности / Л. Н. Бардин // Арбитражный и гражданский процесс. -2013. - № 12. - С. 62 – 64.
8. Барикаев, Е. Н. Классификация предпринимательских рисков / Е. Н. Барикаев // Вестник Московского университета МВД России . - 2009. - № 1. - С. 53 – 54.
9. Барикаев, Е. Н. Причины возникновения экономических рисков в предпринимательской деятельности / Е. Н. Барикаев // Вестник Московского университета МВД России. -2005. - № 4. - С. 68 – 70.
10. Барикаев, Е. Н. Управление предпринимательскими рисками в системе экономической безопасности : Монография /Е. Н. Барикаев ; Под ред. Н. Д. Эриашвили. - М. :Юнити-Дана, 2008. - 95 с.
11. Беляева, И. А. Проблемы совершенствования механизма страхования предпринимательских рисков в лизинговых отношениях / И. А. Беляева // Развитие законодательства на современном этапе. - М., 2008. - С. 363 – 368.

12. Борзило, Е. Ю. Антимонопольные риски предпринимательской деятельности : научно-практическое руководство / Е. Ю. Борзило. - М. : Статут, 2014. - 335 с.
13. Бураков, В. Рыночный риск как объект управления в коммерческом банке: понятие и характеристика / В.Бураков // Вестник Ассоциации коммерческих банков. - 1999. - N 40. - С. 22 - 30.
14. Бутакова, Н. А. Обеспечение предпринимательских рисков при осуществлении экспортно-импортных сделок / Н. Бутакова // Право и экономика. - 2018. - № 7. - С. 5 – 8.
15. Бушев, А. Ю. К вопросу о правовой доктрине рисков / А. Ю. Бушев // Актуальные проблемы науки и практики коммерческого права : сборник научных статей. Выпуск 5. - М. :ВолтерсКлувер, 2005. - С. 111 - 143.
16. Бычков, А. И. О финансовой свободе и ее правовых границах / А. И. Бычков - Науч. изд. - М. :Инфотропик Медиа, 2018. - 304 с.
17. Винокурова, Т. П. Методики мониторинга, оценки и прогнозирования налоговых рисков организации: достоинства и недостатки / Т. П. Винокурова // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.
18. Волков, Д. А. Модели преодоления рисков в предпринимательских структурах семейного типа / Д. А. Волков // Бизнес в законе. - 2016. - № 6. - С. 259 - 261.
19. Годунов, В.Н. Государственное регулирование хозяйственной деятельности и его формы / В.Н. Годунов // Теоретические проблемы правового регулирования хозяйственной деятельности в условиях рыночных отношений : тез. докл. респ. науч.-практ. конф. / Отв. ред. В.Ф. Чигир. - Минск: Тесей, 1998. - С. 8-11.
20. Гончаренко, Л. П. Предпринимательские риски / Л. П. Гончаренко // Финансы и кредит. - 2002. - N 11. - С. 10 - 14.
21. Гончарова, Г. В. Обоснованный риск: уголовно-правовой аспект / Г. В. Гончарова // Промышленно-торговое право. - 2011. - N 8. - С. 15 - 18.
22. Гордеева, О. В. Налоговые риски: понятие и классификация / О. В. Гордеева // Финансы. - 2011. - N 1. - С. 33 - 36.
23. Горских, О. А., Астраленко, Г. Э. Правовые проблемы страхования экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков / О. А. Горских, Г. Э. Астраленко // Законы России. Опыт. Анализ. Практика. - 2013. - № 8. - С. 47 – 50.
24. Губанов, Р. Анализ нормативно-правовой базы, регулирующей риски в современной экономике / Р. Губанов // Право и экономика. Документы. Комментарии. Практика. - 2014 - № 10. - С. 9 – 13.
25. Гусар, С. Л. Государственные механизмы минимизации рисков развития интеллектуального потенциала предпринимательства / С. Л. Гусар // Российское государство и социально-экономические вызовы современности. Том I. - М. : Проспект, 2015 . - С. 713 – 716.

26. Дедиков, С. Договор страхования финансовых рисков : правовые проблемы и пути их решения / С. Дедиков // Хозяйство и право. - 2017. - № 4. - С. 58 - 82.
27. Десятнюк, О.М. Системный подход к управлению налоговыми рисками / О.М.Десятнюк // Налоги и финансовое право. - 2010. - N 4. - С. 296 - 300.
28. Донских, К., Пирогова, Е. С. Гражданско-правовая ответственность предпринимателя / К. Донских // Право ; Гражданин ; Общество ; Экономика. - М. : Юриспруденция, 2007. - С. 34 – 45.
29. Дятлов, Ю. А. Правореализующий риск: проблемы теории и практики: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.01 / Ю. А. Дятлов. - Владимир, 2006. - 189 л.
30. Ерахтина, О. С. Договорные условия о форс-мажоре и затруднительных обстоятельствах в предпринимательской практике / О. С. Ерахтина // Законы России. Опыт. Анализ. Практика. - 2011. - № 4. - С. 65 – 71.
31. Ерохина, М. Г. Правовой режим кредитования как вида деятельности коммерческих банков / М. Г. Ерохина // Актуальные проблемы совершенствования законодательства и правоприменительной практики на современном этапе. - Калининград : Изд-во Калининградского государственного университета, 2004. - С. 174 – 180.
32. Ефимцева, Т. В. Правовая природа рискового договора / Т. В. Ефимцева // Юрист. - 2012. - № 18. - С. 18 – 20.
33. Занковский, С. С. Правовые риски кредитования инвестиций в основные фонды / С. С. Занковский // Банковское право. - 2005. - № 2. - С. 41 - 43.
34. Запорощенко, В. А. К вопросу о рисковом характере внешнеэкономической деятельности / В. А. Запорощенко // Российское право. - 2010. - № 2. - С. 39 - 43.
35. Зимин, А. В. Минимизация предпринимательских рисков : потенциала нотариата в совершенствовании правового обеспечения инвестиционной деятельности / А. В. Зимин // Право. Адвокатура. Нотариат : сборник материалов. Вып. 14. - М. : РУСАЙНС, 2017. - С. 199 – 205.
36. Золотухин, А. В. К дискуссии о правовой природе страхования предпринимательских рисков / А. В. Золотухин // Предпринимательское право - 2015. - № 4. - С. 47 – 52.
37. Иванов, А. П., Быкова, Ю. Н. Страхование рисков как инструмент управления предпринимательской деятельности / А. П. Иванов, Ю. Н. Быкова // Финансы. - 2007. - № 9. - С. 47 – 51.
38. Иванова, С. П., Земляков, Д. Н., Баранников, А. Л. Несостоятельность (банкротство) юридических и физических лиц : учебное пособие / С. П. Иванова, Д. Н. Земляков, А. Л. Баранников. - М. : Юстиция, 2018. - 200 с.
39. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском / С.Н.Кабушкин. - М.: Новое знание, 2004. -336 с.
40. Кабышев, О. А. Предпринимательский риск: правовые вопросы: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / О. А. Кабышев. - М., 1996. - 200 л.
41. Карлина Е. П., Потапова И. И. Управление рисками предпринимательской деятельности // Вестн. Астрахан.гос. техн. ун-та. - 2006. - № 4 (33). - С. 135-140.

42. Кашеварова, Ю. Н. Инвестиционные отличия страхования предмета финансовой аренды и предпринимательских рисков по законодательству стран СНГ / Ю. Н. Кашеварова // Журнал зарубежного законодательства и сравнительного правоведения. - 2008. - № 1. - С. 46 – 50.
43. Ковалевский, М. А. Правовое значение экономических рисков и их связь с имуществом / М. А. Ковалевский // Актуальные проблемы науки и практики коммерческого права : сборник научных статей. Выпуск 5. -М. :ВолтерсКлувер, 2005. - С. 144 - 175.
44. Константинова, Д. Уголовно-правовые риски юристов / Д. Константинова // LegalInsight. -2016. - № 10. - С. 48 – 51.
45. Копылов, В. А. Риск в предпринимательской деятельности: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / В. А. Копылов. - Волгоград, 2003. - 178 л.
46. Кораблев, О. Г. Риск в предпринимательской деятельности: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / О. Г. Кораблев. - М., 2010. - 152 л.
47. Кочанжи, И. Д. Некоторые правовые особенности возникновения рисков и их детализация по критериям / И. Д. Кочанжи // Ученые труды Российской Академии адвокатуры и нотариата. - 2018. - № 4. - С. 61 – 64.
48. Крючков, Р. А. Правовое управление рисками: понятие и сущность явления / Р.А.Крючков // Вестн. Костром.гос. ун-та. - 2015. - Т. 21. - N 6. - С. 153-156.
49. Крючков, Р.А. Риск в праве: генезис, понятие и управление: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.01 / Р. А. Крючков. - Н. Новгород, 2011. - 200 л.
50. Кузулгуртова, А. Ш. Страховщик как субъект предпринимательской деятельности высокого риска : необходимость предупреждения банкротства / А. Ш. Кузулгуртова // Актуальные проблемы правоведения. - 2012. - № 4. - С. 73 – 80.
51. Ледовской, П. С. Договорно-правовое регулирование страхования рисков в банковской деятельности :автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / П. С. Ледовской. - М., 2008. - 24 с.
52. Ленковская, Р. Р. Особенности страхования предпринимательских рисков в промышленной и инновационной отраслях / Р. Р. Ленковская // Пробелы в российском законодательстве. - 2017. - № 7. - С. 81 – 85.
53. Ленковская, Р. Р. Особенности страхования сельскохозяйственных предпринимательских рисков / Р. Р. Ленковская, А. Л. Шиловская // Пробелы в российском законодательстве. - 2017. - № 6. - С. 171 – 174.
54. Лубягина, Д. В. Правовые риски в сфере регулирования рынка ценных бумаг / Д. В. Лубягина // Современное российское право : взаимодействие науки, нормотворчества и практики. Часть 2. -М. : Проспект, 2018. - С. 97 – 102.
55. Лубягина, Д. В. Риск на рынке ценных бумаг (частноправовые аспекты) : монография / Д. В. Лубягина. - Науч. изд. - М. : Проспект, 2018. - 240 с.
56. Макаревич, А.Г. Уголовно-правовые риски: перспективы / А.Г.Макаревич // Промышленно-торговое ПРАВО. - 2013. - N 6. - С. 28-31.
57. Мамсуров, М. Б. К вопросу страхования предпринимательских рисков / М. Б. Мамсуров // Юридический мир. -2006. - № 1. - С. 53 – 55.

58. Марчук, С. И. Оценка риска при осуществлении хозяйственной деятельности (общие вопросы на примере кредитного риска) (часть 2) / С. И. Марчук // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск.
59. Мелихов, С. Ю. Предпринимательский и профессиональный риски в контексте халатности управленческих субъектов / С. Ю. Мелихов // Вестник Томского государственного университета. - 2011. - № 347. - С. 106 – 109.
60. Назаров, Р.А. Управление налоговыми рисками организаций / Р.А.Назаров // Все для бухгалтера. - 2009. - N 4. - С. 33 - 36.
61. Олейник, К. А. Экологические риски в предпринимательской деятельности : Вопросы методологии / К. А. Олейник. - М. :Анкил, 2002. - 208 с.
62. Панарина, М. М. Способы минимизации бизнес-рисков : правовая природа, виды и анализ рисков / М. М. Панарина // Право и экономика. - 2016 - № 3. - С. 18 - 23.
63. Панушко, С. Риски и ответственность участников офшорных отношений / С. Панушко // Корпоративный юрист. - 2010. - № 7. - С. 16 - 19.
64. Пилипенко, А. А. Предпринимательский риск в системе научных исследований / А. А. Пилипенко // Промышленно-торговое право. - 2012. - N 12. - С. 81 - 85.
65. Пименов, Н. А. Риски хозяйствующих субъектов, связанные с проблемными контрагентами / Н. А. Пименов // Юрист. - 2012. - № 2. - С. 27 – 32.
66. Поваренков, А. Ю. Понятие и значение риска в гражданском праве / А. Ю. Поваренков // Юридические записки Ярославского государственного университета им. П. Г. Демидова. Вып. 6. - Ярославль, 2002. - С. 106 – 112.
67. Половинкин, П., Зозулюк, А. Предпринимательские риски и управление ими : (теоретико-методический и организационный аспекты) / П. Половинкин, А. Зозулюк // Российский экономический журнал. -1997. – N 9. - С. 70 – 82.
68. Попонова, Д. В. Еще раз об экономическом (деловом) риске / Д. В. Попонова, Д.В.Шаблинская // Промышленно-торговое право. - 2015. - N 1. - С. 53 - 56.
69. Правила № 32 добровольного страхования инвестиций резидентов республики беларусь в иностранных государствах от политических рисков / Белорусское республиканское унитарное предприятие экспортно-импортного страхования "Белэксимгарант". - Минск, 2008. - 24 с.
70. Правила N 33 добровольного страхования убытков экспортеров, связанных с выполнением экспортного контракта / Белорусское республиканское унитарное предприятие экспортно-импортного страхования "Белэксимгарант". - Минск, 2008. - 30 с.

71. Псарева, Е. А. Страхование предпринимательских рисков : Защита от недобросовестности и случайности / Е. А. Псарева // Юрист. - 2007. - № 5. - С. 21 – 23.
72. Раков, М. Вопросы страхования предпринимательских рисков /М. Раков // Хозяйство и право. - 2010. - № 10. - С. 94 - 97.
73. Рождественская, Т.Э. Понятие правового риска / Т.Э.Рождественская // Государство и право. - 2012. - N 3. - С. 113 - 117.
74. Романова, И. Н. Понятие и сущность рисков в предпринимательской деятельности как предмета страхования / И. Н. Романова // Право и экономика. Документы. Комментарии. Практика. - 2018. - № 3. - С. 9 – 13.
75. Романова, И. Н. Страховая защита предпринимательских рисков : понятие, особенности и значение / И. Н. Романова // Право и экономика : междисциплинарные подходы в науке и образовании : XII Международная научно-практическая конференция (Кутафинские чтения) : материалы конференции : в 4 ч. Часть 2. - М. : Проспект, 2017. - С. 233 - 236.
76. Руханов, Д. С. Классификация предпринимательских рисков в сфере арендных отношений / Д. С. Руханов // Евразийский юридический журнал. - 2016. - № 8. - С. 172 – 173.
77. Ручкина, Г. Ф. Правовое обеспечение страхования финансовых рисков субъектов предпринимательской деятельности / Г. Ф. Ручкина // Вестник Саратовской государственной юридической академии. - 2014. - № 3. - С. 46 – 52.
78. Савин, А. Г. Проблемы правовой регламентации категории страхового случая при страховании рисков предпринимательской деятельности / А. Г. Савин// Вестник Волгоградского государственного университета : Серия "Юриспруденция". - 2011. - № 2. - С. 253 – 257.
79. Свешникова, Е. О. Проблемы юридических рисков инвестора при реализации инвестиционного проекта в капитальном строительстве :автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / Е. О. Свешникова ; Институт государства и права Российской академии наук. - М., 2009. - 27 с.
80. Семенова, О.С. К вопросу о природе налоговых рисков / О.С.Семенова // Финансы. - 2010. - N 7. - С. 36 - 42.
81. Слизкая, В. П., Соболев, И. А. Предпринимательские риски как угроза экономической безопасности коммерческой организации / В. П. Слизкая, И. А. Соболев // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. - 2012. - № 4. - С. 145 – 149.
82. Соколин, Б. М. Но минимизировать риски можно : О пользе макроэкономической информации в принятии управленческих решений / Б. Соколин // Юрист и бухгалтер. - 2001. - № 5. - С. 27 - 28.
83. Сухоруков, В. А. Договор охраны имущества как средство минимизации предпринимательских рисков :автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / В. А. Сухоруков. - Волгоград, 2007. - 26 с.
84. Татьянников, В. А. Диагностика и методы снижения инвестиционных рисков / В. А. Татьянников // Бизнес, Менеджмент и Право. - 2014. - № 2. - С. 32 – 39.

85. Троицкая, И. В. Классификация страхуемых предпринимательских рисков / И. В. Троицкая // Известия Российского государственного педагогического университета им. А. И. Герцена : Общественные и гуманитарные науки. - 2007. - № 9. - С. 137 – 148.
86. Трунцевский, Ю. В., Карпович, О. Г. Оценка коррупционных рисков компании : монография = Assessment of corruption risks of the company / Ю. В. Трунцевский, О. Г. Карпович ; Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ. - Науч. изд. - М. : Инфра-М, 2018. - 272 с.
87. Тупиков, Н. В. Предпринимательские риски в содержании права собственности. Конституционно-правовой аспект / Н. В. Тупиков // Юридическая наука и правоприменение (V Саратовские правовые чтения) - Саратов : Саратовская государственная юридическая академия, 2012. - С. 91 – 92.
88. Фаррахова, О.Ю. Предпринимательский риск: теоретические и методические основы / О.Ю.Фаррахова. - Екатеринбург-Ижевск: Изд-во Ин-та экономики УрО РАН, 2006. - 111 с.
89. Фогельсон, Ю. Б. Правовые риски коммерческого банка / Ю. Б. Фогельсон // Коммерческое право : актуальные проблемы и перспективы развития : сборник статей к юбилею Б. И. Пугинского. - М. : Статут, 2011. - С. 266 - 277.
90. Фролов, И.В. Системы управления в условиях неопределенности и правовых рисков / И.В.Фролов // Законы России: опыт, анализ, практика. - 2011. - N 1. - С. 101 - 107.
91. Функ, Я. И. Ответственность руководителя за убытки юридического лица: подходы в России и Беларуси / Я. И. Функ // Промышленно-торговое право. - 2015. - N 4. - С. 54 - 57.
92. Шешин, А. Г. Правовое регулирование страхования финансовых рисков на рынке ценных бумаг и финансовых услуг : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / А. Г. Шешин. - М., 2006. - 25 с.
93. Шиткина, И. Правовое обслуживание бизнеса : Идеология и практика / И. Шиткина // корпоративный юрист. - 2008. - № 3. - С. 35 - 44.
94. Шпангель, Ф. Ф. Правовые и иные риски в деятельности индивидуального предпринимателя в Российской Федерации / Ф. Ф. Шпангель // Евразийский юридический журнал. - 2016. - № 5. - С. 201 – 203.

Перечень рекомендуемых средств диагностики и методика формирования итоговой оценки

1. Устная форма:

- собеседования, дискуссии, коллоквиумы;
- фронтальный опрос на лекциях и семинарских занятиях;
- решение теоретических и практических задач;
- доклады на семинарских занятиях.

2. Письменная форма:

- творческие задания (рефераты),
- составление процессуальных документов,

Оценка за семинар включает:

- ответ (полнота ответа) – 60 %;
- постановку вопросов – 30 %;
- оценка работы на семинаре (группы, индивидуально) – 10 %.

При оценивании реферата внимание обращается на:

- содержание и последовательность изложения – 35 %;
- соответствие и полноту раскрытия темы – 20 %;
- самостоятельность суждений – 35 %;
- оформление – 10 %.

При оценивании проектов процессуальных документов оценка формируется на основе:

- содержания и структура изложения – 30 %;
- самостоятельность суждений – 55 %;
- оформление – 15 %.

Формой текущей аттестации по дисциплине «Актуальные проблемы правового регулирования хозяйственной деятельности» учебным планом предусмотрен зачёт.

При формировании итоговой оценки используется рейтинговая оценка знаний студента, дающая возможность проследить и оценить динамику процесса достижения целей обучения. Рейтинговая оценка предусматривает использование весовых коэффициентов для текущего контроля знаний и текущей аттестации студентов по дисциплине.

Примерные весовые коэффициенты, определяющие вклад текущего контроля знаний и текущей аттестации в рейтинговую оценку:

- ответы на семинарах, участие в дискуссии, решение задач – 40 %;
- написание реферата – 20 %;
- составление процессуальных документов – 20 %;
- доклад на семинарском занятии – 20 %

Рейтинговая оценка по дисциплине рассчитывается на основе оценки текущей успеваемости и зачетной оценки с учетом их весовых коэффициентов. Оценка по текущей успеваемости составляет 40 %, зачетная оценка – 60 %.

Форма текущей аттестации по учебной дисциплине: зачет.

Примерная тематика семинарских занятий

Тема 1. Понятие и сущность предпринимательского риска. Классификация предпринимательских рисков. Общая характеристика правовых рисков в процессе осуществления предпринимательской деятельности (3 часа).

1. Понятие и признаки предпринимательской деятельности.
2. Теоретические и легальные подходы к определению термина «риск».
3. Природа, элементы, признаки, причины, источники риска.
4. Правовые концепции риска. Объективная правовая концепция риска. Риск как субъективная категория. Дуалистическая концепция.
5. Понятие, сущность предпринимательского риска. Деловой риск.
6. Общие критерии классификации предпринимательских рисков.
7. Классификация рисков по типу объекта, частоте возникновения и типичности отрицательных последствий.
8. Классификация рисков по характеру распределения бремени риска и в зависимости от возможности их страхования.
9. Политические, социальные, технические, производственные, коммерческие, финансовые, отраслевые и инновационные риски в предпринимательской деятельности.
10. Общая характеристика внутренних факторов правового риска в процессе осуществления предпринимательской деятельности. Несоблюдение законодательства и неэффективная организация правовой работы.
11. Нарушение предприятием условий договоров как фактор предпринимательского риска.
12. Внешние факторы возникновения правового риска в процессе осуществления предпринимательской деятельности. Несовершенство правовой системы. Денежно-кредитные риски. Налоговые риски.
13. Последствия нарушения условий договоров контрагентами и клиентами предприятия.

Тема 2. Правовые предпринимательские риски, вытекающие из правового статуса и финансово-хозяйственного положения субъектов хозяйствования (4 часа).

1. Понятие и основные характеристики правоспособности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Ограничение правоспособности. Влияние правового статуса субъекта предпринимательства на риски, возникающие в процессе осуществления предпринимательской деятельности.
2. Основные подходы к проверке правоспособности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
3. Государственные регистры и реестры, содержащие сведения о потенциальных контрагентах.
4. Оценка финансово-хозяйственного положения бизнес-партнёров при осуществлении предпринимательской деятельности.

5. Основные маркеры риска частноправового характера. Банкротство, нарушение налогового законодательства, участие в судебных делах и др.

6. Анализ учредительных документов как способ выявления правовых предпринимательских рисков.

7. Анализ документов на единоличный исполнительный орган партнёра как способ выявления правовых предпринимательских рисков.

8. Проверка полномочий представителя контрагента. Доверенность представителя. Доверенность представителя-нерезидента.

Тема 3. Правовые предпринимательские риски, вытекающие из заключения договоров и отдельных сделок (3 часа).

1. Правовые предпринимательские риски, вытекающие из организации корпоративного управления юридического лица. Общие положения.

2. Согласование совершаемых сделок с органами управления юридического лица. Последствия нарушения порядка принятия решений обществом, собственником предприятия.

3. Понятие крупных сделок в законодательстве Республики Беларусь. Риски при совершении крупных сделок.

4. Понятие сделок с заинтересованностью аффилированных лиц общества в законодательстве Республики Беларусь. Риски при совершении сделок с заинтересованностью аффилированных лиц общества.

5. Формулирование условий договоров, направленных на снижение риска оспаривания сделки.

6. Риск неисполнения обязательств и предоставление обеспечения их исполнения.

7. Предпринимательские риски, возникающие при совершении сделок с нерезидентами.

Тема 4. Правовые риски, связанные с привлечением к уголовной, административной ответственности. Банковские риски (2 часа).

1. Риск совершения административного правонарушения или уголовного преступления в процессе осуществления предпринимательской деятельности. Субъекты уголовной и административной ответственности.

2. Понятие обоснованного экономического (делового) риска в уголовном и административном праве.

3. Уголовно-правовые риски при осуществлении предпринимательской деятельности. Общая характеристика.

4. Административно-правовые риски при осуществлении предпринимательской деятельности. Общая характеристика.

5. Правовое регулирование в сфере банковских рисков.

6. Рыночный риск. Кредитный риск. Риск ликвидности. Операционный риск. Стратегический риск. Риск потери деловой репутации.

7. Общая характеристика системы управления рисками в банках.

8. Обеспечительные инструменты (сделки) при совершении сделок с банками.

Тема 5. Общая характеристика способов управления предпринимательскими рисками (2 часа).

1. Общая характеристика методов оценки предпринимательского риска.
2. Избежание риска как способ управления рисками. Правовые аспекты.
3. Диверсификация рисков как способ управления рисками.
4. Переложение части издержек на контрагентов или третьих лиц. Правовые механизмы.
5. Распределение риска между участниками бизнес-проекта (передача части риска соисполнителям).
6. Страхование и перестрахование.

Тема 6. Страхование рисков, связанных с предпринимательской деятельностью (2 часа).

1. Основные понятия страхования. Страхователь, страховщик, страховая премия, страховое вознаграждение, страховая сумма и др.
2. Виды и методы страхования.
3. Страхование предпринимательского риска.
4. Страхование риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита.
5. Страхование имущества субъекта хозяйствования.
6. Страхование экспортных договоров.

Описание инновационных подходов и методов к преподаванию учебной дисциплины (эвристический, проективный, практико-ориентированный)

При организации образовательного процесса используются

1. практико-ориентированный подход, который предполагает:

- освоение содержания образования через решения практических задач;
- приобретение навыков эффективного выполнения разных видов профессиональной деятельности;
- ориентацию на генерирование идей, реализацию групповых студенческих проектов, развитие предпринимательской культуры;
- использованию процедур, способов оценивания, фиксирующих сформированность профессиональных компетенций.

2. метод анализа конкретных ситуаций (кейс-метод), который предполагает:

- приобретение студентом знаний и умений для решения практических задач;
- анализ ситуации, используя профессиональные знания, собственный опыт, дополнительную литературу и иные источники.

3. метод учебной дискуссии, который предполагает участие студентов в целенаправленном обмене мнениями, идеями для предъявления и/или согласования существующих позиций по определенной проблеме.

Использование метода обеспечивает появление нового уровня понимания изучаемой темы, применение знаний (теорий, концепций) при решении проблем, определение способов их решения.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся, подготовки к зачёту

При изучении учебной дисциплины рекомендуется использовать следующие формы самостоятельной работы:

- поиск (подбор) и обзор литературы и электронных источников по индивидуально заданной проблеме курса;
- выполнение домашнего задания;
- работы, предусматривающие решение задач и выполнение упражнений, выдаваемых на практических занятиях;
- изучение материала, вынесенного на самостоятельное изучение;
- подготовка к практическим семинарским занятиям;
- научно-исследовательские работы;
- подготовка и написание рефератов, докладов, эссе и презентаций на заданные темы;
- подготовка к участию в конференциях и конкурсах.

Примерные темы реферативных работ

1. Налоговый риск в предпринимательской деятельности: сущность и проявления.
2. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков. Налоговые консультанты.
3. Предпринимательские риски, связанные с проведением проверок/аудита.
4. Правовые риски, вытекающие из заключения сделок с резидентами Российской Федерации. Проверка контрагента-резидента РФ.
5. Банковская гарантия как способ обеспечения исполнения обязательств по внешнеторговому договору.
6. Юридические предпринимательские риски, возникающие при банкротстве должника.
7. Аккредитивная форма расчётов как способ минимизации предпринимательских рисков.
8. Финансовые предпринимательские риски субъектов-собственников имущества.
9. Предпринимательский риск и его роль в общественной жизни.
10. Страхование политических рисков внешнеторговых операций и международных инвестиций.
11. Правовые аспекты инвестиционных рисков.
12. Правовые аспекты политических рисков при заключении договоров с нерезидентами.
13. Инфляционные риски в предпринимательстве и их правовая оценка.
14. Риск невозможности своевременно рассчитываться по долгам (риск потери ликвидности) и правовые способы его минимизации.
15. Распределение рисков посредством договоров: сущность и рекомендуемые условия договоров.
16. Предпринимательские риски в сфере проведения закупок.
17. Управление информационными рисками: правовые аспекты.
18. Инновационные риски предприятия: правовые аспекты.
19. Экологические риски: правовая оценка и пути минимизации.
20. Правовые аспекты рисков на рынке ценных бумаг.

**Примерный перечень вопросов к зачёту по дисциплине
«Предпринимательские риски и их правовая оценка»**

1. Понятие предпринимательской деятельности и риска в процессе её осуществления.
2. Научные и законодательные подходы к определению понятия «риск».
3. Природа предпринимательского риска и причины его возникновения.
4. Правовые концепции риска (объективная, субъективная и дуалистическая).
5. Общие критерии классификации предпринимательских рисков.
6. Классификация предпринимательских рисков в зависимости от возможных последствий их наступления.
7. Классификация предпринимательских рисков по характеру распределения бремени риска и в зависимости от источника причин, вызывающих возникновение рискованных ситуаций.
8. Политические, социальные, технические, производственные, коммерческие, финансовые, отраслевые и инновационные риски в процессе осуществления предпринимательской деятельности.
9. Общая характеристика факторов правового риска в процессе осуществления предпринимательской деятельности.
10. Юридические ошибки, совершаемые в процессе осуществления предпринимательской деятельности как фактор предпринимательского риска.
11. Общая характеристика внешних факторов возникновения правового риска в процессе осуществления предпринимательской деятельности.
12. Предпринимательские риски, вытекающие из правового статуса юридического лица (индивидуального предпринимателя).
13. Порядок проверки правоспособности контрагента путём мониторинга общедоступной информации с целью снижения правовых предпринимательских рисков.
14. Порядок проверки правоспособности контрагента путём проверки его документации с целью снижения правовых предпринимательских рисков.
15. Оценка рисков неисполнения обязательств контрагентом и пути их минимизации.
16. Сделки юридических лиц, несущие повышенные правовые предпринимательские риски.
17. Общая характеристика документов юридического лица, опосредующих совершение сделок, несущих повышенный правовой предпринимательский риск.
18. Договорные условия, направленные на снижение юридических предпринимательских рисков.
19. Риск неисполнения контрагентом обязательств и предоставление обеспечения их исполнения.
20. Предпринимательские риски, вытекающие из заключения сделок с нерезидентами.

21. Субъекты привлечения к уголовной/административной ответственности в процессе осуществления предпринимательской деятельности.
22. Допустимость делового риска в уголовном/административном законодательстве Республики Беларусь.
23. Уголовно-правовые составы преступлений в сфере предпринимательской деятельности. Общая характеристика.
24. Административно-правовые составы правонарушений в сфере предпринимательской деятельности. Общая характеристика.
25. Банковские риски. Правовое регулирование и общая характеристика.
26. Виды банковских рисков.
27. Система управления рисками в банках.
28. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и иным банковским сделкам как путь минимизации банковских предпринимательских рисков.
29. Обстоятельства непреодолимой силы как предпринимательские риски. Понятие и критерии форс-мажора.
30. Классификация обстоятельств непреодолимой силы. Обстоятельства, которые не относятся к непреодолимой силе.
31. Договорное регулирование форс-мажорных условий.
32. Правовые последствия наступления обстоятельств непреодолимой силы. Алгоритм юридических действий при возникновении форс-мажора.
33. Классификация методов оценки предпринимательского риска.
34. Юридические приёмы и способы управления рисками.
35. Определение границ делового риска посредством документов юридического лица.
36. Обеспечение исполнения обязательств по сделкам как способ минимизации предпринимательских рисков.
37. Основные понятия страхования. Страховой риск и его характеристики.
38. Страхование рисков как способ минимизации предпринимательских рисков. Виды страхования.
39. Страхование предпринимательского риска. Субъекты и объекты страхования.
40. Страхование риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита.
41. Страхование имущества компании. Страхование экспортных договоров.

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ УВО

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)
Государственное регулирование и саморегулирование отдельных видов хозяйственной деятельности	Кафедра финансового права и правового регулирования хозяйственной деятельности	Предложения не поступили	Изменений не требуется (протокол № 9 от 17 мая 2019 г.).