

БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе
и образовательным инновациям

О.Г. Прохоренко

«30» июня 2023 г.

Регистрационный № УД-12295 /уч.



РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

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

1-25 01 02 Экономика

1-96 01 02 Экономическая безопасность

2023 г.

Учебная программа составлена на основе ОСВО 1-96 01 02-2021, ОСВО 1-25 01 02-2021 и учебных планов № Е25-1-004/уч. от 25.05.2021 г., № Р96-1-001/уч. от 25.05.2021 г., Е 25-1-224/ уч. от 22.03.2022 г., Р 96-1-203/уч. от 22.03.2022 г.

СОСТАВИТЕЛИ:

Т.И. Маслокова, доцент кафедры экономической безопасности экономического факультета Белорусского государственного университета, кандидат физико-математических наук

РЕЦЕНЗЕНТ

И.Н. Дорошкевич, доцент кафедры менеджмента, маркетинга и права экономического факультета Гродненского аграрного университета, канд. экон. наук, доцент

М.В. Дубатовская, доцент кафедры аналитической экономики и эконометрики экономического факультета Белорусского государственного университета, кандидат физико-математических наук, доцент

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой экономической безопасности
(протокол № 11 от 16.06.2023 г.);

Научно-методическим Советом БГУ
(протокол № 9 от 29.06.2023 г.)

Зав. кафедрой



Т.Ю. Гораева

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная программа предназначена для изучения методов исследования всех возможных рисков, которым подвержен проект или предприятие в целом, оценке их вероятности, характера и степени воздействия. Также крайне важен выбор метода управления рисками.

Цель дисциплины – формирование профессиональной компетенции у будущих аналитиков и специалистов по безопасности, работающих на предприятиях и финансовых учреждениях, путем освоения и применения методов риск-менеджмента в сфере экономической и финансовой деятельности.

Задачи изучения дисциплины – сформировать знания о методологических основах выявления, классификации рисков при осуществлении предпринимательской деятельности. - развивать основные навыки, связанные с будущей профессиональной деятельностью: проектировочные, организационные, коммуникативные, информационные и аналитические. - содействовать осознанию необходимости в приобретении полноценных знаний в области риск-менеджмента путем решения конкретных проектировочных и аналитических задач различными методами.

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

Учебная дисциплина относится к модулю " Риски экономической деятельности" компонента учреждения высшего образования для студентов специальности «Экономическая безопасность». Учебная дисциплина относится к модулю "Анализ рисков" компонента учреждения высшего образования для студентов специальности «Экономика».

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

Курс «Риск-менеджмент» связан с дисциплинами: «Компьютерные информационные технологии», «Высшая математика», «Микроэкономика» «Теория вероятностей и математическая статистика» и готовит базу для последующего решения профессиональных задач, связанных с управлением рисками предприятий и проектов.

Требования к компетенциям

Освоение учебной дисциплины «Риск-менеджмент» должно обеспечить формирование следующих компетенций:

СК-33, СК-31: Понимать механизм учета стратегических рисков, разрабатывать стратегические подходы к управлению рисками компании.

В результате освоения учебной дисциплины студент должен:

знать:

- содержание и методы экономической науки, способен применять статистико-математический инструментарий;
- принципы применения статистико-математического инструментария для анализа рисков и рискованных ситуаций;
- способы осуществления сбора и обработки информации по угрозам и рискам в отрасли и организации, экономике в целом,
- основы анализа, оценки и мониторинга изменений, способен составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз и рисков экономической безопасности
- законодательство Республики Беларусь и отраслевые стандарты по управлению рисками

уметь:

- применять статистико-математический инструментарий для анализа рисков и рискованных ситуаций;
- строить экономико-математические модели для прогнозирования возможности возникновения рисков и рискованных ситуаций;
- использовать специализированное программное обеспечение для сбора и обработки информации по рискам в отрасли, в организации, экономике в целом;
- осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать риски и рискованные ситуации с учетом отраслевой специфики

владеть:

- навыками решения профессиональных задач в чрезвычайных и кризисных ситуациях, основываясь на результатах экономического, математического и статистического анализа;
- решение профессиональных задач путём мониторинга изменений карты рисков;
- навыками идентификации и анализа наиболее критичных рисков и сценариев управления организацией в чрезвычайных и кризисных ситуациях;
- навыками выбора варианта или метода воздействия на риск.
-

Структура учебной дисциплины

Дисциплина изучается в 5 семестре. Всего на изучение учебной дисциплины «Риск-менеджмент» отведено для очной формы получения высшего образования отведено 110 – часов, в том числе 52 аудиторных часа, из них: лекции – 20 часов, практические занятия – 32 часа.

Трудоемкость учебной дисциплины составляет 3 зачетные единицы.

Форма текущей аттестации – зачет.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Раздел 1. Основные понятия теории рисков и риск-менеджмента

ТЕМА 1.1. Теоретические аспекты природы возникновения и развития теории рисков.

Понятие «риск» и «неопределенность». История и причины возникновения экономического риска. Основные функции, черты и стороны риска. Виды и классификация экономического риска.

ТЕМА 1.2. Риск-менеджмент, как подсистема управления.

Основные термины риск-менеджмента. Факторы риска. Область применения и процесс создания риск-менеджмента.

Раздел 2. Риск-менеджмент в системе управления предприятием

Тема 2.1 Функциональная структура риск-менеджмента

Цели задачи и структура риск-менеджмента. Механизм управления риском. Основы разработки и принятия решения. Организация системы риск-менеджмента на предприятии. Программы риск-менеджмента.

Раздел 3. Технология анализа и оценки рисков предприятия

Тема 3.1. Анализ и оценка рисков предприятия

Общий алгоритм организации риск-менеджмента. Оценка и анализ рисков предприятия. Картографирование рисков. Методы качественной и количественной оценки рисков.

Раздел 4. Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска.

Тема 4.1. Управление рисками в системе риск-менеджмента.

Концепция приемлемого риска. Основные подходы к управлению рисками. Методы управления рисками организации

Тема 4.2. Системный подход к управлению рисками в системе риск-менеджмента.

Системный подход к управлению рисками в системе риск-менеджмента и разработка интеграционной стратегии риск-менеджмента. Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками.

Тема 4.3. Основы антикризисного управления

Сущность антикризисного управления. Факторы рискованного развития организации. Управление кризисными ситуациями. Система антикризисного управления в организации. Диагностика риска банкротства. Государственное антикризисное регулирование.

Раздел 5. Роль человеческого фактора в управлении рисками.

Тема 5.1. Роль человеческого фактора в управлении рисками.

Сущность риска с позиции управления человеческим фактором. Функции руководителя с позиции риск-менеджмента. Психология поведения руководителей в

ситуации риска. Личностные качества руководителей в ситуациях риска. Факторы, определяющие поведение руководителя в рискованных ситуациях.

Раздел 6. Риск-менеджмент в особых категориях проектного управления.

Тема 6.1. Риск-менеджмент в особых категориях проектного управления.

Риск-менеджмент инвестиционного проекта. Риск-менеджмент в предпринимательской деятельности. Риск-менеджмент в кредитных организациях. Риск-менеджмент в сельскохозяйственных проектах. Риск-менеджмент во внешнеэкономической деятельности.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Дневная форма получения образования

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Количество часов УСР	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Иное		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Раздел 1. Основные понятия теории рисков и риск-менеджмента							
1.1.	Теоретические аспекты природы возникновения и развития теории рисков	2	2					устный опрос, дискуссия, анализ практических ситуаций
1.2.	Риск-менеджмент, как подсистема управления	2	2					устный опрос, анализ практических ситуаций
2	Раздел 2. Риск-менеджмент в системе управления предприятием							
2.1.	Функциональная структура риск-менеджмента	2	2					устный опрос, решение задач, анализ практических ситуаций
3	Раздел 3. Технология анализа и оценки рисков предприятия							
3.1	Анализ и оценка рисков предприятия	3	4					устный опрос, дискуссия, анализ данных
4	Раздел 4. Механизм управления риском, способы и средства снижения экономического риска							

4.1	Управление рисками в системе риск-менеджмента	3	4					устный опрос, дискуссия, анализ данных, анализ практических ситуаций, , письменная контрольная работа №1
4.2.	Системный подход к управлению рисками в системе риск-менеджмента	2	6					устный опрос, решение задач, анализ практических ситуаций
4.3.	Основы антикризисного управления	2	4					устный опрос, дискуссия, анализ данных, анализ практических ситуаций, защита группового проекта
5	Роль человеческого фактора в управлении рисками							
5.1.	Роль человеческого фактора в управлении рисками	2	4					устный опрос, решение задач, дискуссия, решение (анализ) кейсов, анализ практических ситуаций
6	Риск-менеджмент в особых категориях проектного управления.							
6.1	Риск-менеджмент в особых категориях проектного управления.	2	4					устный опрос, решение задач, анализ практических ситуаций, итоговая контрольная работа
		20	32					

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Нормативные и законодательные акты

1. Конституция Республики Беларусь от 27 февраля 2022 <https://president.gov.by/ru/gosudarstvo/constitution>.
2. Декрет Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики».
3. Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2030 г. Одобрена протоколом заседания Президиума Совета Министров Республики Беларусь от 2 мая 2017 г. № 10.
4. Об электронном документообороте при подготовке и принятии правовых актов: Указ Президента Республики Беларусь от 15 июня 2015 г. № 243. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://kodeksy-by.com/norm_akt/source-7/243-15.06.2015.htm.
5. О Государственной программе инновационного развития Республики Беларусь на 2016–2020 годы: Указ Президента Республики Беларусь от 31 января 2017 г. № 31. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=12551&p0=P31700031>.
6. Постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 23 марта 2016 г. № 235 «Об утверждении Государственной программы развития цифровой экономики и информационного общества на 2016-2020 гг.».
7. Стратегия развития информатизации в Республике Беларусь на 2016-2022 годы: утв. на заседании Президиума Совета Министров от 3 ноября 2015 г. № 26.

ЛИТЕРАТУРА

Перечень основной литературы

1. Киселев, А. А. Риск-менеджмент : учебник для направлений бакалавриата "Менеджмент", "Экономика" / А. А. Киселев. – Москва : Кнорус, 2021. – 167 с.
2. Окулов, В.Л. Риск-менеджмент. Основы теории и практика применения / В. Л. Окулов ; Санкт-Петербургский гос. ун-т. - Санкт-Петербург : Изд-во Санкт-Петербургского ун-та, 2019. - 278 с.
3. Пашковская, Л.В. Финансовый менеджмент : учебно-методическое пособие для слушателей системы переподготовки экономических кадров / Л. В. Пашковская ; М-во образования Республики Беларусь, БГЭУ. - 4-е изд., стер. - Минск : БГЭУ, 2023. - 197 с.
4. Кормишкина, Л.А. Экономическая безопасность организации (предприятия) : учебное пособие / Л. А. Кормишкина, Е. Д. Кормишкин, И. Е. Илякова. - Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2022. - 292 с.
5. Коваленко, О. А. Экономическая безопасность предприятия: моделирование и оценка : учебное пособие / О. А. Коваленко, Т. Д. Малютина, Д. Д. Ткаченко. - Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2021. - 358 с.

Перечень дополнительной литературы

1. Риск-менеджмент: учебное пособие/[С.С.Габдулин и др.] ; под ред. Л.П. Дашкова. - 2-е изд. - Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2022.- 322с.
2. Риск-менеджмент, Фомичев А.Н./Учебник 9-е изд. - перераб. – Москва : Дашков и К°, 2023 ISBN 978-5-394-04850-0
3. Буренин, А.Н. Задачи с решениями по рынку ценных бумаг, срочному рынку и риск-менеджменту / А.Н. Буренин. – М.: Омега-Л, 2007.
4. Буренин, А.Н. Управление портфелем ценных бумаг / А.Н. Буренин. – М.: Научно-техническое общество им. акад. СИ. Вавилова, 2008.
5. Энциклопедия финансового риск менеджмента/ Под ред. А. А. Лобанова и А. В. Чугунова. – М: Альпина Паблишер, 2019.
6. Dowd K. Measuring Market Risk. 2nd ed. – Wiley, 2005.
7. Документы Базельского комитета:
Basel II: International Convergence of Capital Measure mentand Capital Standards: A Revised Framework - Comprehensive Version. June 2006.
Basel III: A global regulatory framework form ore resilient bank sand bank in gsystems - revised version. June 2011.
Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitor in gtools. January 2013.
Minimum capital requirements for market risk. January 2016. (панее Fundamental Review of Trading Book).
Interest rate risk in the bank ingbook. April 2016.
An Explanatory Note n the Basel II IRB Risk Weight Functions. July 2005.
8. 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 окт. 2012 г., № 550, рег. номер в НРПА 8/26605 от 6 дек. 2012 г. (с учетом изменений от 27.04.2018) // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_550_2016.pdf. – Дата доступа: 22.06.2019.
9. Об организации банками, открытым акционерным обществом ”Банк развития Республики Беларусь“ внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 янв. 2018 г., № 25, рег. номер в НРПА 8/32843 от 21 февраля 2018 г. (с учетом изменений от 03.12.2018) // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_25_571.pdf. – Дата доступа: 22.06.2019.
10. О совершенствовании управления процентным риском банковского портфеля: письмо Национального банка Республики Беларусь от 28 дек. 2017 г., № 23-13/100 // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/legislation/documents/l23->

13_100.pdf. – Дата доступа: 22.06.2019.

11. Об утверждении критериев оценки степени риска: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 февраля 2018 г. № 82 // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_82.pdf. – Дата доступа: 22.06.2019.

12. Открытый образовательный портал Coursera [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.coursera.org/learn/osnovy-risk-menedzhmenta-v-banke>. – Дата доступа: 24.06.2019.

Перечень рекомендуемых средств диагностики и методика формирования итоговой отметки

Формы текущей диагностики знаний: устный опрос, выполнение индивидуальных самостоятельных работ на компьютере, решение задач, дискуссия, анализ практических ситуаций. Учебным планом предусмотрен итоговый контроль знаний в форме зачета (проводится в устной форме, включает работу на компьютере)

В процессе проведения занятий по дисциплине используются следующие методы диагностики результатов знаний: проверка выполнения индивидуального задания; письменных работ (индивидуального задания и письменной контрольной работы), решение задач, анализ практических ситуаций, дискуссия.

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

Примерные весовые коэффициенты, определяющие вклад текущего контроля знаний в итоговую отметку:

- выполнение контрольной работы №1 – 30 %;
- выполнение группового проекта – 30 %;
- выполнение итоговой контрольной работы – 40 %.

Итоговая отметка по дисциплине рассчитывается на основе отметки текущей успеваемости (рейтинговой системы оценки знаний) и отметки на зачете с учетом их весовых коэффициентов. Вес отметки по текущей успеваемости составляет 50%, отметки на зачете – 50%.

Описание инновационных подходов и методов к преподаванию учебной дисциплины

При организации образовательного процесса используется **практико-ориентированный подход**, который предполагает:

- освоение содержания образования через решения практических задач;

- приобретение навыков эффективного выполнения разных видов профессиональной деятельности;
- использованию процедур, способов оценивания, фиксирующих сформированность профессиональных компетенций.

При организации образовательного процесса используется **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.

При организации образовательного процесса **используется метод группового обучения**, который представляет собой форму организации учебно-познавательной деятельности обучающихся, предполагающую функционирование разных типов малых групп, работающих как над общими, так и специфическими учебными заданиями.

При организации образовательного процесса **используются методы и приемы развития критического мышления**, которые представляют собой систему, формирующую навыки работы с информацией в процессе чтения и письма; понимании информации как отправного, а не конечного пункта критического мышления.

В процессе обучения активно применяются следующие методики:

1. Метод контрольных вопросов, метод морфологического анализа.

Метод контрольных вопросов заключается в нахождении решения проблемы с помощью «наводящих» вопросов.

Сущность метода фокальных объектов заключается в перенесении признаков случайно избранных объектов на объект, который совершенствуется, и находится будто бы в фокусе переноса (отсюда название).

Метод морфологического анализа базируется на комбинаторике и систематическом изучении всех теоретически возможных вариантов, которые вытекают из закономерностей строения (морфологии) изучаемого объекта.

2. Кейс-метод.

Это метод активного проблемно – ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач-ситуаций (кейсов).

Главное его предназначение – развивать способность находить решение проблемы и учиться работать с информацией. При этом акцент делается не на получение готовых знаний, а на их выработку, на сотворчество учителя и ученика. Суть «кейс» - технологии заключается в создании и комплектации специально разработанных учебно-методических материалов в специальный

набор (кейс) и их передаче (пересылке) обучающимся.

Каждый кейс представляет собой полный комплект учебно-методических материалов, разработанных на основе производственных ситуаций, формирующих у обучающихся навыки самостоятельного конструирования алгоритмов решения производственных задач. Результаты выполненных проектов должны быть, что называется, «осязаемыми», т.е., если это теоретическая проблема, то конкретное ее решение, если практическая - конкретный результат, готовый к использованию (на уроке, в школе, в реальной жизни). Если говорить о данном методе как о педагогической технологии, то эта технология предполагает совокупность исследовательских, поисковых, проблемных методов, творческих по самой своей сути.

Кейс - технологии относят к интерактивным методам обучения, они позволяют взаимодействовать всем учащимся, включая педагога.

Потенциал метода кейсов

Способствует развитию умений:

- Анализировать ситуации.
- Оценивать альтернативы.
- Выбирать оптимальный вариант решений.
- Составлять план осуществления решений.
- И как результат - Устойчивый навык решения практических задач

Высокая эффективность кейс-метода

- 1) развитие навыков структурирования информации;
- 2) освоение технологий выработки управленческих решений различного типа (стратегических, тактических);
- 3) актуализация и критическое оценивание накопленного опыта в практике принятия решений;
- 4) эффективная коммуникация в процессе коллективного поиска и обоснования решения;
- 5) разрушение стереотипов и штампов в организации поиска верного решения;
- 6) стимулирование инноваций за счет синергетики знаний — развитие системного, концептуального знания;
- 7) повышение мотивации на расширение базы теоретического знания для решения прикладных задач.

Возможности кейс-технологии в образовательном процессе:

- 1) повышение мотивации учения у обучающихся;
- 2) развитие интеллектуальных навыков у учащихся, которые будут ими

востребованы при дальнейшем обучении и в профессиональной деятельности

Использование кейс-технологии имеет ряд преимуществ:

У учащихся развивается умение слушать и понимать других людей, работать в команде.

В жизни ребятам пригодится умение логически мыслить, формулировать вопрос, аргументировать ответ, делать собственные выводы, отстаивать свое мнение.

Достоинством кейс- технологий является их гибкость, вариативность, что способствует развитию креативности

Требования к содержанию кейса

1. Рассматривается конкретная ситуация, имеющая место в реальной жизни (основные случаи, факты).

2. Информация может быть представлена не полно, т.е. носить ориентирующий характер.

3. Возможно дополнение кейса данными, которые могут иметь место в действительности.

Результаты, возможные при использовании «Кейс-метода»:

Учебные

1. Усвоение новой информации.

2. Освоение метода сбора данных.

3. Освоение метода анализа.

4. Умение работать с текстом.

5. Соотнесение теоретических и практических знаний.

Образовательные

1. Создание авторского продукта

2. Образование и достижение личных целей.

3. Повышение уровня коммуникативных навыков

4. Появление опыта принятия решений, действий в новой ситуации, решения проблем.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа студентов (СРС) наряду с аудиторной представляет одну из форм учебного процесса и является существенной его частью. Самостоятельная работа – это планируемая работа студентов магистратуры, выполняемая по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

СРС по дисциплине «Риск-менеджмент» предназначена не только для овладения дисциплиной, но и для формирования навыков самостоятельной работы в профессиональной деятельности, способности принимать на себя ответственность, самостоятельно решить проблему, находить конструктивные решения, выход из кризисной ситуации.

Основными направлениями самостоятельной работы студента являются:

- первоначальное подробное ознакомление с программой учебной дисциплины;
- ознакомление со списком рекомендуемой литературы по дисциплине в целом и ее разделам, наличие ее в библиотеке и других доступных источниках, изучение необходимой литературы по теме, подбор дополнительной литературы;
- изучение и расширение лекционного материала преподавателя за счет специальной литературы, консультаций;
- подготовка к практическим занятиям по специально разработанным планам с изучением основной и дополнительной литературы;
- подготовка к выполнению диагностических форм контроля (тесты, кейсы, контрольные работы и т.п.).

При изучении учебной дисциплины «Обработка финансово-экономических данных в цифровой экономике» 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 самостоятельную проработку;
- подготовка к практическим занятиям;
- подготовка к зачёту;
- анализ статистических и фактических материалов по заданной теме, проведение расчетов, составление схем и моделей на основе статистических материалов;
- подготовка и написание рефератов, докладов, эссе и презентаций на заданные темы.

Типовые задания для решения контрольных задач-ситуаций.

Изучив лекционный материал, основную и дополнительную литературу, рекомендуемые ресурсы сети Интернет, подготовить письменно решения и анализ конкретных задач-ситуаций.

Задание 1. Проанализируйте ситуацию: Часть ученых рассматривает риск как возможную неудачу, материальные или иные потери, опасности, которые могут постигнуть предпринимателя в результате претворения в жизнь выбранного решения. Подобное определение дает Б. Райзберг, по его мнению, риск-это «угроза, опасность возникновения ущерба в самом широком смысле слова». Второй подход отождествляет риск с предполагаемой удачей, благоприятным исходом. Третий подход характеризует предпринимательский риск как возможность отклонения от цели. В частности такое определение риска дают Лапуста М.Г. и Шаршукова Л.Г., по их мнению «предпринимательский риск – это опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, который рассчитан на рациональное использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности. Какой точки зрения придерживаетесь вы?

Задание 2. Охарактеризуйте аспекты экономического риска. Сделайте анализ вероятности потерь и возможности получения выгоды. Отметьте возможные отличительные особенности риска и управления на разных предприятиях.

Задание 3. Применительно к деятельности предприятия раскройте понятие ситуация риска. Опишите ситуацию неопределенности. Назовите источники и виды неопределенности. Приведите характерные черты риска. Покажите, как в современных условиях усиливается влияние факторов риска на развитие экономических процессов.

Задание 4. Проанализируйте выгоды риска для субъектов внутренней среды:

- управленческий персонал организации;
- наемные работники; - участники и совладельцы;
- сама организация.

1) Проанализируйте выгоды риска для субъектов внешней среды:

- кредиторы;
- поставщики;
- потребители;
- конкуренты;
- государство;
- социокультурная и социоэкономическая среда.

Задание 5. Ежегодный объем производства продукции в фирме 20 тыс.ед., цена единицы – 150 руб. В августе произошел срыв поставок необходимых материалов на 5 дней на сумму 20 млн.руб. Из-за просчета технолога на складе отсутствовал необходимый запас материалов и производство было приостановлено на 3 дня. Штрафные санкции поставщику (в соответствии с заключенным договором) составили 0,1% день от недоставленной суммы материалов.

Определить

- 1) вид риска;
- 2) Сумму потерь фирмы

Задание 6. В результате изменения налогового законодательства налог на прибыль для фирмы увеличился с льготных 9% до 18%. Объем реализации продукции в фирме составил за год 2,5 млн. руб., затраты на производство 1,7 млн. руб.

Определить:

- 1) Вид риска;
- 2) потери фирмы.

Задание 7. Проанализируйте ситуацию: В классической рыночной экономике, как отмечают зарубежные исследователи, 1/3 вины за банкротство предприятия падает на внешние факторы и 2/3 – на внутренние. Проведенные исследования показали, что для Республики Беларусь 90-х годов XX в. была характерна обратная пропорция влияния на эти факторы. Политическая и экономическая нестабильность, дерегулирование финансового механизма и инфляционные процессы были наиболее значительными факторами, ухудшавшими кризисную ситуацию российских государственных и частных предприятий. Как вы думаете, с чем это связано?

Задание 9. Заполните таблицу Основные требования к внешней среде предпринимательства

Задание 10. Провести PEST- анализ, SWOT – анализ, NW – анализ, портфельный анализ рисков на примере ВУЗа.

Групповой проект «Выявление и оценка финансовых рисков»

Целью данного задания является закрепление полученных студентами теоретических знаний и практических навыков по курсу «Риск-менеджмент».

Студенты разбиваются на группы (2 – 4 человека).

Студенты исследуют краткую характеристику реально действующего предприятия и его продукции, выявляют наиболее значимые для него финансовые риски. Описание предприятия должно включать в себя следующие данные:

- 1) наименование организации;
- 2) виды деятельности;
- 3) масштаб деятельности (размер бизнеса);
- 4) регион, в котором работает организация;
- 5) объемы производства и реализации продукции (оказания услуг);
- 6) численность персонала;
- 7) финансовая отчетность организации
- 8) другие данные, которые студенты посчитают необходимыми.

2. На основе данных финансовой отчетности за три последних года, студентам необходимо дать оценку выявленным финансовым рискам. Для этого проводится анализ основных финансовых показателей, делаются соответствующие выводы, строятся прогнозы.

3. В заключение студентам необходимо представить перечень возможных методов управления выявленными рисками. Результаты работы группы

презентуются ее представителем в виде короткого доклада, а затем подвергаются обсуждению. Работа группы оценивается не только по качеству представленных результатов, но и по степени ее участия в обсуждении.

Примерный перечень вопросов к зачету

1. Понятие «риск» и «неопределенность».
2. История и причины возникновения экономического риска.
3. Основные функции, черты и стороны риска.
4. Виды и классификация экономического риска.
5. Факторы риска.
6. Область применения и процесс создания риск-менеджмента.
7. Цели задачи и структура риск-менеджмента.
8. Механизм управления риском.
9. Основы разработки и принятия решения.
10. Организация системы риск-менеджмента на предприятии. Программы риск-менеджмента.
11. Общий алгоритм организации риск-менеджмента.
12. Оценка и анализ рисков предприятия.
13. Картографирование рисков.
14. Методы качественной и количественной оценки рисков.
15. Концепция приемлемого риска.
16. Основные подходы к управлению рисками.
17. Методы управления рисками организации
18. Системный подход к управлению рисками в системе риск-менеджмента и разработка интеграционной стратегии риск-менеджмента.
19. Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками.
20. Сущность антикризисного управления.
21. Факторы рискованного развития организации.
22. Управление кризисными ситуациями.
23. Система антикризисного управления в организации.
24. Диагностика риска банкротства.
25. Государственное антикризисное регулирование.
26. Сущность риска с позиции управления человеческим фактором.
27. Функции руководителя с позиции риск-менеджмента.
28. Психология поведения руководителей в ситуации риска. Личностные качества руководителей в ситуациях риска.
29. Факторы, определяющие поведение руководителя в рискованных ситуациях.
30. Риск-менеджмент инвестиционного проекта.
31. Риск-менеджмент в предпринимательской деятельности.
32. Риск-менеджмент в кредитных организациях.
33. Риск-менеджмент в сельскохозяйственных проектах.
34. Риск-менеджмент во внешнеэкономической деятельности.

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)
Исследование операций и теория игр	Кафедра аналитической экономики и эконометрики		Протокол № 11 от 16.06.2023 г.

**ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ ПО
ИЗУЧАЕМОЙ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

на ____ / ____ учебный год

/п	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры
_____ (протокол № ____ от _____ 202_ г.)

Заведующий кафедрой

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета
