

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Наумова Наталия Александровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 24.10.2024 14:21:41
Уникальный программный ключ:
6b5279da4e034bffa79172803da5b78559a69e2

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ»
(ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ)

Экономический факультет
Кафедра финансово-экономического и бизнес-образования

Согласовано
деканом экономического факультета
«25» марта 2024 г.

/Фонина Т.Б./

Рабочая программа дисциплины

Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски

Направление подготовки
38.03.02 Менеджмент

Профиль:
Управление малым бизнесом

Квалификация
Бакалавр

Формы обучения
Очная, очно-заочная

Согласовано учебно-методической комиссией
экономического факультета

Протокол от «25» марта 2024 г. № 7

Председатель УМКом

/Сюзева О.В./

Рекомендовано кафедрой финансово-
экономического и бизнес-образования

Протокол от «11» марта 2024 г. № 8

Зав. кафедрой

/Власова Т.И./

Мытищи
2024

Автор-составитель:

Андреюк Варвара Юрьевна
доктор исторических наук, профессор

Рабочая программа дисциплины «Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски» составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, утвержденного приказом МИНОБРНАУКИ России от 12.08.2020 г. № 970.

Дисциплина входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» и является элективной дисциплиной.

Год начала подготовки (по учебному плану) 2024

СОДЕРЖАНИЕ

1. Планируемые результаты обучения	4
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
3. Объем и содержание дисциплины	4
4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся	6
5. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине	7
6. Учебно-методическое и ресурсное обеспечение дисциплины	17
7. Методические указания по освоению дисциплины	18
8. Информационные технологии для осуществления образовательного процесса по дисциплине	18
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины	19

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

1.1. Цель и задачи дисциплины

Целью освоения дисциплины «Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски» является формирование у обучающихся необходимых представлений об основах, содержании и особенностях финансовой среды предпринимательства, предпринимательских рисках и способах управления и снижения рисков в предпринимательской деятельности.

Задачи дисциплины:

- ознакомление с понятиями, предметом и принципами управления финансовой средой предпринимательства и предпринимательскими рисками;
- раскрытие содержание риск-менеджмента в предпринимательстве;
- формирование знаний, основных категорий, закономерностей и способов снижения транзакционных издержек в управлении рисками;
- изучение показателей и моделей для оценки и прогнозирования предпринимательского риска.

1.2. Планируемые результаты обучения

В результате освоения дисциплины у обучающихся формируются следующие компетенции:

ДПК-4. Способен выявлять и анализировать рыночные и специфические риски для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.

ДПК-5. Способен оценивать экономические и социальные условия осуществления предпринимательской деятельности, принимать решение о создании новых предпринимательских структур.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» и является элективной дисциплиной.

Знания и навыки, приобретенные студентами при изучении дисциплины «Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски» имеют связи с такими дисциплинами как «Финансовый учет и анализ», «Налоги и налогообложение», «Финансовый менеджмент», «Основы предпринимательской деятельности».

3. ОБЪЕМ И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Объем дисциплины

Показатель объема дисциплины	Форма обучения	
	Очная	Очно-заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	3	
Объем дисциплины в часах	108	
Контактная работа:	40,2	24,2
Лекции	20	8
Практические занятия	20	16
Контактные часы на промежуточную аттестацию:	0,2	0,2
Зачет	0,2	0,2
Самостоятельная работа	60	76
Контроль	7,8	7,8

Форма промежуточной аттестации: для очной формы обучения - зачет в 8 семестре; для очной формы обучения - зачет в 9 семестре.

3.2. Содержание дисциплины

Очная форма обучения

Наименование разделов (тем) Дисциплины с кратким содержанием	Лекции	Практические занятия
Тема 1. Основы теории предпринимательских рисков Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Основные понятия и классификация рисков. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности экономической среды предпринимательской деятельности. Статистические методы принятия решений в условиях неопределенности. Риск как вероятность неблагоприятного исхода предпринимательской деятельности. Риск как деятельность по преодолению неопределенности экономической ситуации в бизнесе, снижению транзакционных издержек. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности. Коэффициенты риска. Вероятность возникновения рисков и предсказуемость динамики финансовой конъюнктуры рынка. Предпринимательские риски и экономическая свобода предпринимательства. Области риска в предпринимательской деятельности. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы. Риски развития.	2	2
Тема 2. Классификация предпринимательских рисков. Чистые и спекулятивные предпринимательские риски. Техногенные предпринимательские риски. Природно-естественные риски и их влияние на предпринимательскую деятельность. Смешанные предпринимательские риски. Коммерческие риски. Финансовые риски. Инвестиционные риски. Производственные риски. Информационные риски. Транспортные риски. Имущественные риски и риски гражданской ответственности предпринимателей. Политические риски и их влияние на финансовую среду предпринимательской деятельности. Взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков.	2	2
Тема 3. Показатели оценки предпринимательского риска Предпринимательские потери и зоны риска. Математические модели оценки риска. Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Вероятностные показатели оценки риска. Статистические модели и показатели оценки риска. Экспертные оценки риска.	4	4
Тема 4. Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности. Система критериев принятия рискового решения. Критерии принятия рискового решения в условиях определенности. Критерии принятия рискового решения в условиях стохастической неопределенности. Критерии принятия рискового решения в условиях нестохастической неопределенности. Эвристические правила принятия рискового решения.	2	2
Тема 5. Процесс управления предпринимательскими рисками. Возможности управления предпринимательскими рисками. Информационные основы управления рисками. Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками. Методы выявления и оценки предпринимательских рисков. Интегральная оценка риска. Оценка ущерба и его классификация. Способы воздействия на факторы предпринимательского риска. Разновидности мероприятий по управлению предпринимательскими рисками. Страхование предпринимательских рисков как традиционный способ их преодоления. Организация управления рисками на предприятии.	2	2

Специфика деятельности риск-менеджмента. Задачи управления предпринимательскими рисками на предприятии. Контролирование предпринимательских рисков на предприятии. Управление техническими рисками в предпринимательской деятельности. Влияние на процесс управления предпринимательскими рисками страновых и политических рисков.		
Тема 6. Основные методы и пути снижения экономических рисков. Общие принципы управления риском. Стратегии управления риском. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений. Диверсификация. Страхование риска. Лимитирование. Резервирование средств (самострахование), приобретение дополнительной информации. Качественное управление рисками. Основные методы уменьшения банковских рисков. Способы защиты от финансовых рисков на фондовом рынке. Хеджирование. Деривативы. Форвардные и фьючерсные контракты. Опционы. Свопы. Формирование оптимального инвестиционного портфеля. Модели определения цен основных активов.	2	2
Тема 7. Финансовая среда предпринимательской деятельности. Финансовая среда предпринимательской деятельности как сфера реализации экономических интересов, как особая область экономических и финансовых отношений. Объективные и субъективные характеристики финансовой среды предпринимательской деятельности. Структура финансовой среды предпринимательской деятельности и ее элементы. Основные факторы, влияющие на выбор эффективных решений в условиях неопределенности и риска. Критерии оптимальности в условиях неопределенности. Финансовая среда предпринимательства как субъективное представление хозяйствующего субъекта о характере экономических отношений и степени их влияния на бизнес.	2	2
Тема 8. Основы финансового риск-менеджмента. Классификация финансовых рисков. Валютные финансовые риски. Операционный, трансляционный и экономический валютные риски. Риски процентных ставок. Процентный риск облигаций. инвестиционные риски. Оценка инвестиций. диверсификация рисков. портфельные финансовые риски. риски потерь от изменения потока платежей. Банкротство и факторы, определяющие финансовое состояние предприятия. Платежеспособность и ликвидность предприятия. анализ ликвидности. риски ликвидности. Показатели, определяющие финансовое положение предприятия. Эффективность использования оборотных средств предприятия. Кредитные риски и их разновидности. Кредитные гарантии. Прямые и косвенные последствия кредитных рисков и способы их преодоления. Классификация банковских рисков. Формы проявления банковских рисков и их оценка.	2	2
Тема 9. Предпринимательские риски и теневая экономика. Финансовая среда предпринимательства и ее влияние на процессы криминализации экономических отношений. Финансовая среда предпринимательства как фактор, определяющий мотивацию поведения хозяйствующих субъектов на рынке. Проблема свободной реализации права собственности и свободы предпринимательской деятельности. Предпринимательские риски в легальной и теневой экономике. Факторы, обеспечивающие перевод экономических отношений из теневой сферы, в легальную.	2	2
Итого	20	20

Очно-заочная форма обучения

Наименование разделов (тем) Дисциплины с кратким содержанием	Лекции	Практические занятия
Тема 1. Основы теории предпринимательских рисков Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Основные понятия и классификация рисков. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности. Экономические, правовые и	1	2

финансовые аспекты предпринимательских рисков. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности экономической среды предпринимательской деятельности. Статистические методы принятия решений в условиях неопределенности. Риск как вероятность неблагоприятного исхода предпринимательской деятельности. Риск как деятельность по преодолению неопределенности экономической ситуации в бизнесе, снижению транзакционных издержек. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности. Коэффициенты риска. Вероятность возникновения рисков и предсказуемость динамики финансовой конъюнктуры рынка. Предпринимательские риски и экономическая свобода предпринимательства. Области риска в предпринимательской деятельности. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы. Риски развития.		
Тема 2. Классификация предпринимательских рисков. Чистые и спекулятивные предпринимательские риски. Техногенные предпринимательские риски. Природно-естественные риски и их влияние на предпринимательскую деятельность. Смешанные предпринимательские риски. Коммерческие риски. Финансовые риски. Инвестиционные риски. Производственные риски. Информационные риски. Транспортные риски. Имущественные риски и риски гражданской ответственности предпринимателей. Политические риски и их влияние на финансовую среду предпринимательской деятельности. Взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков.	1	2
Тема 3. Показатели оценки предпринимательского риска Предпринимательские потери и зоны риска. Математические модели оценки риска. Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Вероятностные показатели оценки риска. Статистические модели и показатели оценки риска. Экспертные оценки риска.	1	2
Тема 4. Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности. Система критериев принятия рискового решения. Критерии принятия рискового решения в условиях определенности. Критерии принятия рискового решения в условиях стохастической неопределенности. Критерии принятия рискового решения в условиях нестохастической неопределенности. Эвристические правила принятия рискового решения.	1	2
Тема 5. Процесс управления предпринимательскими рисками. Возможности управления предпринимательскими рисками. Информационные основы управления рисками. Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками. Методы выявления и оценки предпринимательских рисков. Интегральная оценка риска. Оценка ущерба и его классификация. Способы воздействия на факторы предпринимательского риска. Разновидности мероприятий по управлению предпринимательскими рисками. Страхование предпринимательских рисков как традиционный способ их преодоления. Организация управления рисками на предприятии. Специфика деятельности риск-менеджмента. Задачи управления предпринимательскими рисками на предприятии. Контролирование предпринимательских рисков на предприятии. Управление техническими рисками в предпринимательской деятельности. Влияние на процесс управления предпринимательскими рисками страновых и политических рисков.	1	2
Тема 6. Основные методы и пути снижения экономических рисков. Общие принципы управления риском. Стратегии управления риском. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений. Диверсификация. Страхование риска. Лимитирование. Резервирование средств (самострахование), приобретение дополнительной информации. Качественное управление рисками. Основные методы уменьшения банковских рисков. Способы защиты от финансовых рисков на фондовом рынке. Хеджирование. Деривативы. Форвардные и	1	2

фьючерсные контракты. Опционы. Свопы. Формирование оптимального инвестиционного портфеля. Модели определения цен основных активов.		
Тема 7. Финансовая среда предпринимательской деятельности. Финансовая среда предпринимательской деятельности как сфера реализации экономических интересов, как особая область экономических и финансовых отношений. Объективные и субъективные характеристики финансовой среды предпринимательской деятельности. Структура финансовой среды предпринимательской деятельности и ее элементы. Основные факторы, влияющие на выбор эффективных решений в условиях неопределенности и риска. Критерии оптимальности в условиях неопределенности. Финансовая среда предпринимательства как субъективное представление хозяйствующего субъекта о характере экономических отношений и степени их влияния на бизнес.	1	2
Тема 8. Основы финансового риск-менеджмента. Классификация финансовых рисков. Валютные финансовые риски. Операционный, трансляционный и экономический валютные риски. Риски процентных ставок. Процентный риск облигаций. инвестиционные риски. Оценка инвестиций. диверсификация рисков. портфельные финансовые риски. риски потерь от изменения потока платежей. Банкротство и факторы, определяющие финансовое состояние предприятия. Платежеспособность и ликвидность предприятия. анализ ликвидности. риски ликвидности. Показатели, определяющие финансовое положение предприятия. Эффективность использования оборотных средств предприятия. Кредитные риски и их разновидности. Кредитные гарантии. Прямые и косвенные последствия кредитных рисков и способы их преодоления. Классификация банковских рисков. Формы проявления банковских рисков и их оценка.	1	2
Итого	8	16

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Очная форма обучения

Темы для самостоятельного изучения	Изучаемые вопросы	Количество часов	Формы самостоятельной работы	Методическое обеспечение	Формы отчетности
Тема 1. Основы теории предпринимательских рисков	Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Основные понятия и классификация рисков. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности экономической среды предпринимательской деятельности. Статистические методы принятия решений в условиях	6	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы, подготовка к тесту.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Устный опрос, тест

	неопределенности.				
Тема 2. Классификация предпринимательских рисков.	Характеристика и классификация предпринимательских рисков. Чистые и спекулятивные предпринимательские риски. Взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков.	6	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы, подготовка к тесту.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Устный опрос, тест
Тема 3. Показатели оценки предпринимательского риска.	Предпринимательские потери и зоны риска. Математические модели оценки риска. Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Вероятностные показатели оценки риска. Статистические модели и показатели оценки риска. Экспертные оценки риска.	6	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы, подготовка к тесту.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Устный опрос, тест
Тема 4. Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности	Система критериев принятия рискового решения. Критерии принятия рискового решения в условиях определенности. Критерии принятия рискового решения в условиях стохастической неопределенности. Критерии принятия рискового решения в условиях нестохастической неопределенности. Эвристические правила принятия рискового решения.	6	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы, подготовка к тесту.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Устный опрос, тест
Тема 5. Процесс управления предпринимательскими рисками.	Возможности управления предпринимательскими рисками. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности. Информационные основы управления рисками. Основные этапы процесса	6	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы, подготовка к тесту.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Устный опрос, тест

	управления предпринимательскими рисками. Методы выявления и оценки предпринимательских рисков. Модель управления рисками. Анализ риска. Интегральная оценка риска. Оценка ущерба и его классификация. Способы воздействия на факторы предпринимательского риска.				
Тема 6. Основные методы и пути снижения экономических рисков.	Общие принципы управления риском. Стратегии управления риском. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений. Диверсификация. Страхование риска. Лимитирование. Резервирование средств (самострахование), приобретение дополнительной информации.	6	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы, подготовка к тесту.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Устный опрос, тест
Тема 7. Финансовая среда предпринимательской деятельности	Финансовая среда предпринимательской деятельности как сфера реализации экономических интересов, как особая область экономических и финансовых отношений. Объективные и субъективные характеристики финансовой среды предпринимательской деятельности. Система неопределенностей финансовой среды предпринимательской деятельности.	8	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы, подготовка к тесту.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Устный опрос, тест
Тема 8. Основы финансового риск-менеджмента	Классификация финансовых рисков. Валютные финансовые риски. Операционный, трансляционный и экономический валютные риски. Риски	8	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы, подготовка к	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Устный опрос, тест

	процентных ставок. Позиционный, портфельный и экономический процентные риски. Процентный риск облигаций. Инвестиционные риски. Оценка инвестиций. Диверсификация рисков. Портфельные финансовые риски. Риски потерь от изменения потока платежей. Финансовые риски банкротства.		тесту.		
Тема 9. Предпринимательские риски и теневая экономика	Финансовая среда предпринимательства и ее влияние на процессы криминализации экономических отношений. Финансовая среда предпринимательства как фактор, определяющий мотивацию поведения хозяйствующих субъектов на рынке. Проблема свободной реализации права собственности и свободы предпринимательской деятельности.	8	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы, подготовка к тесту.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Устный опрос, тест
Итого:		60 ч.			

Очно-заочная форма обучения

Темы для самостоятельного изучения	Изучаемые вопросы	Количество часов	Формы самостоятельной работы	Методическое обеспечение	Формы отчетности
Тема 1. Основы теории предпринимательских рисков	Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Основные понятия и классификация рисков. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков. Количественные оценки экономического	10	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы, подготовка к тесту.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Устный опрос, тест

	риска в условиях неопределенности экономической среды предпринимательской деятельности. Статистические методы принятия решений в условиях неопределенности.				
Тема 2. Классификация предпринимательских рисков.	Характеристика и классификация предпринимательских рисков. Чистые и спекулятивные предпринимательские риски. Взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков.	10	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы, подготовка к тесту.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Устный опрос, тест
Тема 3. Показатели оценки предпринимательского риска.	Предпринимательские потери и зоны риска. Математические модели оценки риска. Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Вероятностные показатели оценки риска. Статистические модели и показатели оценки риска. Экспертные оценки риска.	8	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы, подготовка к тесту.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Устный опрос, тест
Тема 4. Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности	Система критериев принятия рискового решения. Критерии принятия рискового решения в условиях определенности. Критерии принятия рискового решения в условиях стохастической неопределенности. Критерии принятия рискового решения в условиях нестохастической неопределенности. Эвристические правила принятия рискового решения.	10	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы, подготовка к тесту.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Устный опрос, тест
Тема 5. Процесс управления	Возможности управления предпринимательскими	10	Подготовка к практическим	Учебно-методическое	Устный опрос, тест

предпринимательскими рисками.	рисками. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности. Информационные основы управления рисками. Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками. Методы выявления и оценки предпринимательских рисков. Модель управления рисками. Анализ риска. Интегральная оценка риска. Оценка ущерба и его классификация. Способы воздействия на факторы предпринимательского риска.		занятиям, изучение литературы, подготовка к тесту.	е обеспечение дисциплины	
Тема 6. Основные методы и пути снижения экономических рисков.	Общие принципы управления риском. Стратегии управления риском. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений. Диверсификация. Страхование риска. Лимитирование. Резервирование средств (самострахование), приобретение дополнительной информации.	8	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы, подготовка к тесту.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Устный опрос, тест
Тема 7. Финансовая среда предпринимательской деятельности	Финансовая среда предпринимательской деятельности как сфера реализации экономических интересов, как особая область экономических и финансовых отношений. Объективные и субъективные характеристики финансовой среды предпринимательской деятельности. Система неопределенностей финансовой среды предпринимательской	10	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы, подготовка к тесту.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Устный опрос, тест

	деятельности.				
Тема 8. Основы финансового риск-менеджмента	Классификация финансовых рисков. Валютные финансовые риски. Операционный, трансляционный и экономический валютные риски. Риски процентных ставок. Позиционный, портфельный и экономический процентные риски. Процентный риск облигаций. Инвестиционные риски. Оценка инвестиций. Диверсификация рисков. Портфельные финансовые риски. Риски потерь от изменения потока платежей. Финансовые риски банкротства.	10	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы, подготовка к тесту.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Устный опрос, тест
Итого:		76 ч.			

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код и наименование компетенции	Этапы формирования
ДПК-4. Способен выявлять и анализировать рыночные и специфические риски для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа
ДПК-5. Способен оценивать экономические и социальные условия осуществления предпринимательской деятельности, принимать решение о создании новых предпринимательских структур.	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа

5.2. Описание показателей и критериев оценивания на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Оцениваемые компетенции	Уровень сформированности	Этап формирования	Описание показателей	Критерии оценивания	Шкала оценивания
-------------------------	--------------------------	-------------------	----------------------	---------------------	------------------

ДПК-4	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: методы анализа рисков Уметь: разрабатывать управленческие решения	Устный опрос	Шкала оценивания устного опроса
	Продвинутый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: методы анализа рисков Уметь: разрабатывать управленческие решения Владеть: навыками принятия решений об инвестировании и финансировании	Устный опрос, тест	Шкала оценивания устного опроса Шкала оценивания теста
ДПК-5	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: информационные технологии для аналитических исследований. Уметь: формулировать основные этапы оценки рисков	Устный опрос	Шкала оценивания устного опроса
	Продвинутый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: информационные технологии для аналитических исследований. Уметь: формулировать основные этапы оценки рисков Владеть: методами анализа внешней и внутренней среды организации, выявлять ее ключевые элементы и оценивать их влияние на организацию.	Устный опрос, тест	Шкала оценивания устного опроса Шкала оценивания теста

Шкала оценивания теста

Освоение компетенций зависит от результата написания тестов:

31-40 баллов (75-100% правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на высоком уровне;

21-30 баллов (50-74 % правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на базовом уровне;

11-20 баллов (30-49 % правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне;

0-10 баллов (менее 30 % правильных ответов) - компетенции считаются не освоенными.

Шкала оценивания устного опроса

Критерии оценивания	Интервал оценивания
1. Самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщать,	31-40

выводы	
2. Самостоятельно, уверенно и безошибочно применяет полученные знания в решении проблем на творческом уровне	21-30
3. Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять главные положения, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами	11-20
4. Понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей	0-10

5.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примеры вопросов для организации устного опроса

1. Вероятность возникновения рисков и предсказуемость динамики финансовой конъюнктуры рынка.
2. Взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков.
3. Влияние на процесс управления предпринимательскими рисками страновых и политических рисков.
4. Возможности управления предпринимательскими рисками.
5. Задачи управления предпринимательскими рисками на предприятии.
6. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности экономической среды предпринимательской деятельности.
7. Контролирование предпринимательских рисков на предприятии.
8. Критерии оптимальности в условиях неопределенности.
9. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности.
10. Методы выявления и оценки предпринимательских рисков.
11. Области риска в предпринимательской деятельности. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы. Риски развития.
12. Объективные и субъективные характеристики финансовой среды предпринимательской деятельности.
13. Организация управления рисками на предприятии. Специфика деятельности риск-менеджмента.
14. Основные понятия и классификация рисков. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности.
15. Основные факторы, влияющие на выбор эффективных решений в условиях неопределенности и риска.
16. Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками.
17. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности. Коэффициенты риска.
18. Политические риски и их влияние на финансовую среду предпринимательской деятельности.
19. Предпринимательские риски и экономическая свобода предпринимательства.
20. Природно-естественные риски и их влияние на предпринимательскую деятельность.
21. Разновидности мероприятий по управлению предпринимательскими рисками.
22. Риск как вероятность неблагоприятного исхода предпринимательской деятельности.

23. Риск как деятельность по преодолению неопределенности экономической ситуации в бизнесе, снижению транзакционных издержек.
24. Система неопределенностей финансовой среды предпринимательской деятельности.
25. Смешанные предпринимательские риски.
26. Способы воздействия на факторы предпринимательского риска.
27. Статистические методы принятия решений в условиях неопределенности.
28. Страхование предпринимательских рисков как традиционный способ их преодоления.
29. Структура финансовой среды предпринимательской деятельности и ее элементы.
30. Техногенные предпринимательские риски.
31. Финансовая среда предпринимательской деятельности как совокупность объективных факторов, определяющих положение предприятия в экономической системе.
32. Финансовая среда предпринимательской деятельности как сфера реализации экономических интересов, как особая область экономических и финансовых отношений.
33. Финансовая среда предпринимательства как субъективное представление хозяйствующего субъекта о характере экономических отношений и степени их влияния на бизнес.
34. Чистые и спекулятивные предпринимательские риски.
35. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков.

Примерные тесты

1. Кто из экономистов первым дал четкое разграничение понятий риск и неопределенность:
 - A. Р.Кантильон;
 - B. Ф.Найт;
 - C. А.Маршалл;
 - D. К.Маркс.
2. Риск— это:
 - A. ситуация, при которой полностью или частично отсутствует информация о возможных состояниях стохастической экономической системы и внешней среды;
 - B. возможность отрицательного отклонения между плановым и фактическим результатом;
 - C. поведение экономических субъектов в условиях неопределенности при выборе оптимального решения из числа альтернативных на основе оценки вероятности достижения желаемого результата и степени отклонения от него (положительного или отрицательного);
 - D. реализации способности предпринимателя творчески использовать элемент неопределенности в процессе воспроизводства или отдельных его моментах для получения добавочной прибыли.
3. Риск выполняет следующие функции:
 - A. инновационную;
 - B. регулятивную;
 - C. ценообразующую;
 - D. аналитическую.
4. Подберите к перечисленным ниже понятиям дефиниции:
 - A. риск-менеджмент;
 - B. стратегия риск-менеджмента;
 - C. тактика риск-менеджмента;
 - D. организация риск-менеджмента:

- a) конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях;
- b) искусство управления риском в неопределенной хозяйственной ситуации, основанное на прогнозировании риска и приемов его снижения;
- c) система управления риском и экономическими, точнее финансовыми, отношениями, возникающими в процессе этого управления;
- d) система мер, направленных на рациональное сочетание всех его элементов в единой технологии процесса управления риском.

5. Риск, оказывающий одинаковое воздействие на все фирмы независимо от их размера, называют:

- A. систематическим;
- B. специфическим;
- C. аддитивным;
- D. мультипликативным.

6. Системный рыночный риск — это:

- A. риск имущественных (финансовых) потерь в связи с изменением политической системы, расстановкой политических сил в обществе, политической нестабильностью;
- B. риск имущественных (финансовых) потерь, обусловленный либерализацией международного движения капиталов, интернационализацией финансовых потоков, слишком быстрым развитием финансовых систем в странах с транзитивной экономикой;
- C. риск имущественных (финансовых) потерь, обусловленный изменениями общеэкономической среды, изменениями финансового положения самих предприятий и банков;
- D. риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем.

7. Метод прогнозирования высококвалифицированными экспертами нескольких возможных вариантов развития ситуации и связанной с этим динамики основных показателей инвестиционного проекта или портфеля называется:

- A. экспертным методом;
- B. методом аналогий;
- C. аналитическим методом;
- D. сценарным анализом.

8. Диверсификация видов деятельности, сбыта, поставок, инвестиций является методом:

- A. уклонения от риска;
- B. локализации риска;
- C. диссипации риска;
- D. компенсации риска.

9. Подберите из перечисленных ниже методов управления риском соответствующие следующим группам:

- A. уклонения от риска;
 - B. локализации риска;
 - C. диссипации риска;
 - D. компенсации риска:
- a) распределение риска во времени;
 - b) стратегическое планирование;
 - c) создание венчурных предприятий;
 - d) поиск грантов.

10. Какие из указанных видов риска страховщика не относятся к рискам, связанным с обслуживанием договоров:
- A. риски внешней и внутренней рыночной среды;
 - B. риски андеррайтинга;
 - C. риск неэффективного перестрахования;
 - D. риск управления страховым портфелем.

Примерные вопросы для подготовки к зачету

1. Понятие «риск» и краткая история развития специальности риск-менеджер.
2. Классификация рисков
3. Этапы управления риском
4. Этапы выявления риска в процессе риск-менеджмента.
5. Организация контроля и выявления риска на предприятии.
6. Опросные листы при выявлении риска
7. Структурные диаграммы при выявлении риска
8. Карты потоков при выявлении риска
9. Прямая инспекция при выявлении риска
10. Анализ финансовой и управленческой отчетности.
11. Задачи процесса оценки риска.
12. Методы оценки вероятности неблагоприятных событий
13. Метод построения деревьев событий
14. Метод «События-последствия»
15. Метод построения деревьев отказов
16. Метод управления риском – уклонение
17. Метод управления риском – локализация
18. Метод управления риском – диссипация
19. Метод управления риском - компенсация
20. Методы оценки предпринимательского риска
21. Различные виды ущерба при неблагоприятных событиях.
22. Диверсификация как метод снижения риска.
23. Передача риска и ее значение.
24. Страхование предпринимательских рисков.
25. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков
26. Финансирование риска
27. Страхование как метод снижения риска, особенности страхования рисков, страховой случай, классификация страхования рисков.
28. Страховые фонды, критерии устойчивости и платежеспособности страховой компании.
29. Перестрахование при управлении риском.
30. Самострахование, его необходимость в целях минимизации риска,
31. Особенности формирования внутреннего и внешнего фонда рисков, оптимальный размер фонда риска предприятия.
32. Методы оценки эффективности управления рисками.
33. Критерии оценки эффективности применения методов управления риском.
34. Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия.
35. Относительная оценка эффективности управления риском на основе анализа финансового состояния риска.
36. Факторы, влияющие на эффективность управления риском.
37. Инвестиционные риски и их место в инвестиционном проекте
38. Методы оценки инвестиционных рисков
39. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных проектов

40. Практика страхования инвестиционных рисков
41. Валютные риски: сущность и классификация
42. Валютный опцион и его значение при управлении валютным риском
43. СВОП-сделки и их значение при управлении валютными рисками
44. Форвардные сделки и их роль при управлении валютными рисками
45. Фьючерсные сделки и их роль при управлении валютными рисками
46. Коммерческие риски и их классификация
47. Процентные финансовые риски и их содержание
48. Портфельные финансовые риски и их содержание
49. Валютные финансовые риски и их содержание
50. Риск-менеджмент. Стратегия и тактика управления.
51. Роль интуиции и инсайта в управлении риском.
52. Субъективный и объективный метод оценки риска.
53. Неопределенности, влияющие на успех инновационного проекта.
54. Способы воздействия на риск: снижение, сохранение и передача.
55. Источники инвестиций в РК и их подверженность риску.
56. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности. Критерии отбора наилучшего варианта решения.
57. Математические методы при выявлении и оценке рисков.
58. Предпринимательские риски в РФ.
59. Инновационный риск.
60. Страновые риски их значение при ведении внешнеэкономической деятельности на предприятии.

5.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Основными формами текущего контроля являются: устный опрос, тест.

Максимальное количество баллов, которое может набрать обучающийся в течение семестра за различные виды работ – 80 баллов.

Шкала оценивания зачета

Критерии оценивания	Интервал оценивания
студент быстро и самостоятельно готовится к ответу; при ответе полностью раскрывает сущность поставленного вопроса; способен проиллюстрировать свой ответ конкретными примерами; демонстрирует понимание проблемы и высокий уровень ориентировки в ней; формулирует свой ответ самостоятельно, используя лист с письменным вариантом ответа лишь как опору, структурирующую ход рассуждения	16-20
студент самостоятельно готовится к ответу; при ответе раскрывает основную сущность поставленного вопроса; демонстрирует понимание проблемы и достаточный уровень ориентировки в ней, при этом затрудняется в приведении конкретных примеров.	11-15
студент готовится к ответу, прибегая к некоторой помощи; при ответе не в полном объеме раскрывает сущность поставленного вопроса, однако, при этом, демонстрирует понимание проблемы.	6-10
студент испытывает выраженные затруднения при подготовке к ответу, пытается воспользоваться недопустимыми видами помощи; при ответе не раскрывает сущность поставленного вопроса; не ориентируется в	0-5

рассматриваемой проблеме; оказываемая стимулирующая помощь и задаваемые уточняющие вопросы не способствуют более продуктивному ответу студента.	
---	--

Итоговая шкала оценивания результатов освоения дисциплины

Итоговая оценка по дисциплине выставляется по приведенной ниже шкале. При выставлении итоговой оценки преподавателем учитывается работа обучающегося в течение освоения дисциплины, а также оценка по промежуточной аттестации.

Баллы, полученные студентом по текущему контролю и промежуточной аттестации	Оценка в традиционной системе
41 - 100	Зачтено
0 - 40	Не зачтено

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Основная литература

1. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 215 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15778-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509684>
2. Спиридонова, Е. А. Оценка и управление стоимостью бизнеса : учебник и практикум для вузов / Е. А. Спиридонова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 257 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16696-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531541>
3. Бородин, А. И. Методы оптимизации в экономике и финансах : учебное пособие для вузов / А. И. Бородин, И. Ю. Выгодчикова, М. А. Горский. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15218-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/520414>

6.2. Дополнительная литература

1. Арустамов, Э.А. Основы бизнеса [Электронный ресурс]: учебник. - 4-изд. – М. : Дашков и К°, 2019. - 230 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496187>
2. Грибов В.Г. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: [Электронный ресурс]: учеб. пособие. – М.:КноРус, 2022. – 304с. – Режим доступа: <http://glavkniga.su/book/632503>
3. Косолапова, М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. – М. : Дашков и К°, 2018. - 247 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495781>
4. Риски финансовой безопасности [Электронный ресурс]: правовой формат /ред. И. И. Кучеров, Н. А. Поветкина. — М. : Норма, 2020. - 304 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=353082>
5. Ряховская, А.Н. Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса [Электронный ресурс]: учеб. пособие /А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова. — М.: Магистр, 2022. — 256с. – Режим доступа:<http://znanium.com/bookread2.php?book=414518>
6. Сутягин В.Ю., Беспалов М.В., Черканчиев Р.Ю. Финансовая среда предпринимательства. – М.:НИЦ ИНФРА-М, 2023. – 263с. – Режим доступа: <http://glavkniga.su/book/733413>
7. Финансовая среда предпринимательства, предпринимательские риски: учеб.пособие/ Межох З.П., И.П. Акимова, В.М. Кайдаш, В.С. Коцоева. – М.:РУТ(МИИТ), 2020. – 55с. – Режим доступа: <http://znanium.com/read?id=415855>

6.3. Материалы периодических изданий

1. Вестник Банка России / https://cbr.ru/about_br/publ/vestnik/
2. Вопросы экономики / <https://www.vopreco.ru/jour>
3. Инвестиции в России (журнал) / <http://www.ivrv.ru/>
4. Российский экономический журнал / <http://www.re-j.ru/>
5. Финансовый менеджмент / <http://www.finman.ru/>
6. Финансы / <http://www.finance-journal.ru/index.php?part=finance>
7. Финансы и кредит / <https://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>
8. Экономический научный журнал «Оценка инвестиций». <http://www.esm-invest.com/>

6.4. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Росстат России / <http://www.gks.ru/>
2. Интернет-библиотека СМИ. <http://www.public.ru>
3. Информационно-издательский центр «Статистика России» / <http://www.infostat.ru/>
4. Консультант-Плюс / <http://www.consultant.ru>
5. Министерство финансов Российской Федерации: <http://www.minfin.ru/ru>
6. Прайм-тасс – Агентство экономической информации / <http://www.prime-tass.ru>
7. Сайт журнала «Эксперт»: www.expert.ru
8. Российская государственная библиотека: www.rsl.ru
9. Университетская информационная система РОССИЯ / <http://www.cir.ru>

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям.
2. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы по дисциплинам.

8. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Лицензионное программное обеспечение:

Microsoft Windows

Microsoft Office

Kaspersky Endpoint Security

Информационные справочные системы:

Система ГАРАНТ

Система «КонсультантПлюс»

Профессиональные базы данных

fgosvo.ru – Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования

pravo.gov.ru - Официальный интернет-портал правовой информации

www.edu.ru – Федеральный портал Российское образование

Свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства

ОМС Плеер (для воспроизведения Электронных Учебных Модулей)

7-zip

Google Chrome

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: учебной мебелью, доской, демонстрационным оборудованием, персональными компьютерами, проектором;
- помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде.