

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич
Должность: Директор
Дата подписания: 30.10.2023 11:48:38
Уникальный программный ключ:
b683afe664d7e9f64175886cf9626a198149ad36

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Факультет
Кафедра

Экономический
Экономической теории и анализа

Аннотация рабочей программы дисциплины (модуля)

дисциплина

Б1.В.15 Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски

часть, формируемая участниками образовательных отношений

Специальность

38.05.01

Экономическая безопасность

код

наименование специальности

Программа

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Форма обучения

Очная

Для поступивших на обучение в
2023 г.

Стерлитамак 2023

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций

Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине (модулю)
ПК-1. Способен разработать интегрированную систему управления рисками	ПК-1.1. оценивает внешние и внутренние риски, влияющие на финансово-хозяйственную деятельность предприятия	Обучающийся должен:знать понятия макро и микро среды предприятия, внутренние и внешние риски, оказывающие влияние на деятельность предприятия Уметь оценивать достоверность информации, содержащейся в финансовой отчетности хозяйствующих субъектов. Владеть навыками оценки внешних и внутренних рисков..
	ПК-1.2. Осуществляет количественный и качественный анализ рисков	Обучающийся должен:источники данных о потенциальных рисках. Уметь устанавливать причинно-следственные связи и выявлять тенденции изменения показателей.Владеть навыками осуществления количественного и качественного анализа рисков
	ПК-1.3. Разрабатывает систему управления рисками	Обучающийся должен знать:мероприятия, обеспечивающие управление рисками, уметь разрабатывать мероприятия по предотвращению рисков, владеть навыками разработки мероприятий, направленных на снижение предпринимательских рисков

2. Цели и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Цели изучения дисциплины:

заключается в формировании у будущих специалистов теоретических и практических знаний об особенностях финансовой среды и снижении степени финансовых рисков при осуществлении предпринимательского бизнеса.Для освоения дисциплины необходимы компетенции ,сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: Деньги кредит и банки, Финансы, Статистика.

Данную учебную дисциплину дополняет последующее или параллельное освоение следующих дисциплин: Мониторинг и предупреждение рисков экономической безопасности, Финансовый анализ

Дисциплина изучается на 4 курсе в 8 семестре

3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 4 зач. ед., 144 акад. ч.

Объем дисциплины	Всего часов
	Очная форма обучения
Общая трудоемкость дисциплины	144
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	
лекций	18
практических (семинарских)	30
другие формы контактной работы (ФКР)	1,2
Учебных часов на контроль (включая часы подготовки):	34,8
экзамен	
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР)	60

Формы контроля	Семестры
экзамен	8

4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

№ п/п	Наименование раздела / темы дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)			
		Контактная работа с преподавателем			СР
		Лек	Пр/Сем	Лаб	
1	сущность и методика анализа финансовой среды предпринимательства	2	6	0	10
1.1	Макро- и микросреда предпринимательства	2	4	0	4
1.2	Анализ финансовой среды предпринимательства	0	2	0	6
2	Сущность и оценка финансовых рисков предпринимательства	16	24	0	50
2.1	Понятие предпринимательского риска	2	4	0	4
2.2	Предпринимательский риск в условиях рыночных отношений	2	4	0	4
2.3	Основы риск-менеджмента в предпринимательстве	2	2	0	4
2.4	Организация риск менеджмента на предприятии	0	2	0	4
2.5	Системный анализ рисков основных видов деятельности	2	2	0	4
2.6	Показатели оценки предпринимательских рисков	2	2	0	4

2.7	Критерии принятия рискового решения	0	2	0	6
2.8	Применение экспертного оценивания для прогнозирования и оценки рисков	0	2	0	4
2.9	Модели комплексной оценки и прогнозирования рисков финансовой несостоятельности предприятия	2	2	0	4
2.10	Управление рисками на предприятии	2	0	0	6
2.11	Стратегия управления предпринимательскими рисками	2	2	0	6
	Итого	18	30	0	60

4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

Курс лекционных занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
1	сущность и методика анализа финансовой среды предпринимательства	
1.1	Макро- и микросреда предпринимательства	Понятие микросреды и макросреды для предпринимательства. Основные компоненты микросреды, Основные компоненты макросреды Характеристика внутренней среды предпринимательской деятельности. Основные компоненты внутренней среды предпринимательской деятельности: ситуационные факторы, элементы внутренней среды..
2	Сущность и оценка финансовых рисков предпринимательства	
2.1	Понятие предпринимательского риска	Экономическая сущность предпринимательского риска. Подходы к определению предпринимательского риска. Причины и факторы, формирующие профиль делового риска. Последствия проявления рисков.
2.2	Предпринимательский риск в условиях рыночных отношений	. Риск, как экономическая (финансовая) категория; как категория отклонения от цели; как вероятностная категории. Характеристика составляющих системы риска. . Объективные и субъективные основы риска. . Функции предпринимательского риска. Классификационная схема видов риска в деятельности предпринимательских структур. Характеристика основных теорий предпринимательского риска
2.3	Основы риск-менеджмента в предпринимательстве	. Концепция приемлемого риска. . Принятие решений, сопряженных с

		<p>риском.</p> <ul style="list-style-type: none"> . Система риск- менеджмента на предприятии. Цель и задачи риск- менеджмента. . Функции риск- менеджмента. . Риск-менеджмент как управляющая и управляемая подсистемы. Ситуация риска. . Технология риск- менеджмента. Процесс (этапы)
2.5	Системный анализ рисков основных видов деятельности	<p>Методы построения классификации рисков: экспертный метод блочный принцип.</p> <p>Основные подходы к классификации рисков.</p> <p>Классификация рисков по масштабам, по природе формирующих их факторов.</p> <p>Риск на макро- и микроэкономических уровнях. Международные и национальные риски.</p>
2.6	Показатели оценки предпринимательских рисков	<p>Предпринимательские потери: понятие и виды.</p> <p>Зоны предпринимательских рисков: понятие и виды.</p> <ul style="list-style-type: none"> . Уровни предпринимательских рисков. <p>Подходы к оценке предпринимательского риска.</p> <p>Качественная оценка рисков: содержание и задачи.</p> <p>Основы количественного анализа предпринимательских рисков.</p> <p>Оценка ущерба.</p> <ul style="list-style-type: none"> . Математические модели оценки риска.
2.9	Модели комплексной оценки и прогнозирования рисков финансовой несостоятельности предприятия	<ul style="list-style-type: none"> . Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. . Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. Модели оценки риска финансовой Несостоятельности предприятия. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия на основе зарубежных источников.
2.10	Управление рисками на предприятии	<p>Основные подходы к управлению предпринимательскими рисками.</p> <ul style="list-style-type: none"> . Современные тенденции в управлении рисками. . Политика управления рисками: понятие и основные элементы. Цели, задачи и принципы управления предпринимательским риском. . Этапы управления предпринимательским риском. Постулаты риск- менеджмента. 3.5. Бизнес-план риск- менеджмента.

		.Контроль процесса управления предпринимательским риском. Понятие и необходимость финансирования предпринимательского риска. . Источники финансирования предпринимательского риска. Структура затрат на Финансирование риска. Финансирование риска и анализ эффективности методов управления предпринимательским риском.
2.11	Стратегия управления предпринимательскими рисками	Стратегии управления риском. Управление риском на основе досрочного прекращения проекта. Управление риском с помощью инвестиций в рекламу. Диверсификация как форма управления риском. Проекты с коррелируемыми и некоррелируемыми доходами. . Средства разрешения риска: избежание риска, удержание риска (локализация), передача (перенос) риска, поиск гарантов. . Приемы снижения степени риска

Курс практических/семинарских занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
1	сущность и методика анализа финансовой среды предпринимательства	
1.1	Макро- и микросреда предпринимательства	Понятие микросреды и макросреды для предпринимательства. Основные компоненты микросреды, Основные компоненты макросреды Характеристика внутренней среды предпринимательской деятельности. Основные компоненты внутренней среды предпринимательской деятельности: ситуационные факторы, элементы внутренней среды. Роль финансовой среды предпринимательства в обеспечении эффективного функционирования предприятия.
1.2	Анализ финансовой среды предпринимательства	. Этапы анализа финансовой среды предпринимательской деятельности. . Определение критических точек организационной среды, факторы их определяющие. . Формирование базы данных о внутренней и внешней среде предпринимательской деятельности.

		<ul style="list-style-type: none"> . Техника анализа финансовой среды. . Оценка информации о внутренней и внешней среде. . Система основных методов анализа финансовой среды предпринимательства.
2	Сущность и оценка финансовых рисков предпринимательства	
2.1	Понятие предпринимательского риска	<p>Экономическая сущность предпринимательского риска.</p> <p>Подходы к определению предпринимательского риска.</p> <p>Причины и факторы, формирующие профиль делового риска.</p>
2.2	Предпринимательский риск в условиях рыночных отношений	<p>Риск, как экономическая (финансовая) категория; как категория отклонения от цели; как вероятностная категория.</p> <p>Обобщенные характеристики предпринимательского риска.</p> <p>Соотношение доходности и риска.</p> <p>Характеристика составляющих системы риска.</p> <p>Объективные и субъективные основы риска.</p> <p>Функции предпринимательского риска.</p> <p>Классификационная схема видов риска в деятельности предпринимательских структур.</p>
2.3	Основы риск-менеджмента в предпринимательстве	<ul style="list-style-type: none"> . Концепция приемлемого риска. . Принятие решений, сопряженных с риском. . Система риск- менеджмента на предприятии. Цель и задачи риск- менеджмента. . Функции риск- менеджмента. . Риск-менеджмент как управляющая и управляемая подсистемы.
2.4	Организация риск менеджмента на предприятии	<ul style="list-style-type: none"> . Стратегия риск- менеджмента. . Приемы риск- менеджмента. Риск-менеджмент как форма предпринимательства.
2.5	Системный анализ рисков основных видов деятельности	<ul style="list-style-type: none"> . Стратегия риск- менеджмента. . Приемы риск- менеджмента. Риск-менеджмент как форма предпринимательства.
2.6	Показатели оценки предпринимательских рисков	<p>Предпринимательские потери: понятие и виды.</p> <p>Зоны предпринимательских рисков: понятие и виды.</p> <p>Уровни предпринимательских рисков. Подходы к оценке предпринимательского риска.</p> <p>Качественная оценка рисков: содержание и задачи.</p> <ul style="list-style-type: none"> . Основы количественного анализа

		<p>предпринимательских рисков.</p> <p>. Оценка ущерба.</p>
2.7	Критерии принятия рискового решения	<p>. Система критериев принятия рискового решения.</p> <p>Принятие рискового решения в условиях полной определенности; в условиях частичной неопределенности; в условиях полной неопределенности.</p> <p>Вероятностная оценка степени риска. Частота событий и частотность. Расчет величины вероятности наступления событий.</p> <p>Коэффициент технического и коммерческого успеха.</p> <p>. Статистические методы оценки риска. Основные статистические показатели.</p> <p>. Сравнительная оценка вариантов решений с помощью статистических оценок.</p> <p>. Использование метода «дерево решений» для оценки риска. Принцип недостаточного обоснования Лапласа. Этапы проведения оценки риска с помощью метода «дерево решений».</p> <p>Теория игр: содержание и основные элементы.</p> <p>Критерии принятия решений в условиях полной неопределенности.</p>
2.8	Применение экспертного оценивания для прогнозирования и оценки рисков	<p>Задачи экспертного оценивания. Критерии выбора способа проведения экспертизы.</p> <p>Основные этапы организации и проведения экспертного оценивания. Задача обработки и анализа результатов экспертизы.</p> <p>Методы обработки результатов индивидуальной экспертизы исков.</p> <p>Итерационный алгоритм обработки результатов попарных сравнений. Упрощенный алгоритм обработки результатов попарных сравнений. Графоаналогический метод обработки результатов.</p> <p>Проведение групповой экспертизы методом интервью.</p> <p>Обработка и анализ строгих ранжировок.</p> <p>Обработка и анализ нестрогих ранжировок</p>
2.9	Модели комплексной оценки и прогнозирования рисков финансовой несостоятельности предприятия	<p>Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.</p> <p>. Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.</p> <p>Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.</p> <p>Модели прогнозирования риска финансовой</p>

		<p>несостоятельности предприятия на основе зарубежных источников. . Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия на основе отечественных источников</p>
2.11	Стратегия управления предпринимательскими рисками	<p>Стратегии управления риском. Управление риском на основе досрочного прекращения проекта. . Управление риском с помощью инвестиций в рекламу. Диверсификация как форма управления риском. . Проекты с коррелируемыми и некоррелируемыми доходами. . Средства разрешения риска: избежание риска, удержание риска (локализация), передача (перенос) риска, поиск гарантов. . Приемы снижения степени риска: распределение (диссипация) риска; диверсификация; премия за риск; приобретение дополнительной; имитирование; распределение риска; самострахование; хеджирование.</p>