

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич
Должность: Директор
Дата подписания: 30.10.2023 11:47:46
Уникальный программный ключ:
b683afe664d7e9f64175886cf9626a196149ad36

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

Факультет
Кафедра

Экономический
Экономической теории и анализа

Рабочая программа 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.

Разработчик (составитель)

кандидат экономических наук, доцент

Алексеева Н. Г.

ученая степень, должность, ФИО

Стерлитамак 2023

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций	3
2. Цели и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы	3
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	4
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	4
4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах).....	4
4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)	5
5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	10
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)	11
6.1. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)	11
6.2. Перечень электронных библиотечных систем, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем	12
6.3. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства	13
7. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)	13

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 рисковогo 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.

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

Курс практических/семинарских занятий

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

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

5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень тем учебной дисциплины выносимых на самостоятельное изучение

Раздел 1 Основная сущность и методика анализа финансовой среды предпринимательства

Тема 1. Понятие финансовая среда предпринимательства

1. Составляющие финансовой среды.

Характеристика внешней среды предпринимательской деятельности.

Тема 2 Макро- и микросреда предпринимательства

1. Характеристика внутренней среды предпринимательской деятельности.

2. Основные компоненты внутренней среды предпринимательской деятельности: ситуационные факторы, элементы внутренней среды.

Роль финансовой среды предпринимательства в обеспечении эффективного функционирования предприятия.

Тема 3. Анализ финансовой среды предприятия

1. Характер информации о финансовой среде, необходимой для разработки стратегии дальнейшего развития предприятия.

2. Источники информации о финансовой среде организации.

Раздел 2 Сущность и оценка финансовых рисков предпринимательства

Тема 1. Понятие предпринимательский риск.

1. Последствия проявления рисков

Раздел 3

Методика оценки финансовых рисков предпринимательства

Тема 1. Системный анализ рисков основных видов деятельности

1. Классификация финансовых рисков.

2. Коммерческие и посреднические риски.
3. Риски производственной деятельности

Тема 2. Показатели оценки предпринимательского риска

1. Математические модели оценки риска.
2. Система показателей и критериев оценки риска. Взаимосвязь показателей риска.
3. Требования при выборе показателей для оценки уровня риска

Тема 3. Критерии принятия рискованного решения

1. Сравнительный анализ критериев эффективности.
2. Оценка степени риска на основе относительных показателей.
3. Основные подходы к оценке риска на базе относительных показателей. Показатели оценки степени риска.
4. Аналитические методы оценки уровня риска. Метод анализа чувствительности критериев эффективности.
5. Метод анализа сценариев. Метод анализа безубыточности.
6. Эвристические правила принятия решения в условиях риска.

Тема 4. Применение экспертного оценивания для прогнозирования и оценки рисков

1. Методы точечной и интервальной экспертной оценки.
2. Дерево событий и дерево решений.
3. Методы обработки результатов групповой экспертизы рисков.

Тема 5. Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия

1. Модели диагностики риска банкротства.
2. Модели прогнозирования восстановления платежеспособности предприятия.

Тема 6. Управление рисками на предприятии

1. Финансирование риска и анализ эффективности методов управления предпринимательским риском.
2. Региональные проблемы управления рисками.
3. Правовое обеспечение решения проблем управления предпринимательским риском.

Тема 7 Стратегия управления предпринимательскими рисками

1. Метод компенсации риска: стратегическое планирование,
2. Метод компенсации риска прогнозирование экономической обстановки,
3. Метод компенсации риска активный целенаправленный маркетинг,
4. Метод компенсации риска мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды,
5. Метод компенсации риска создание системы резервов, привлечение внешних ресурсов.

Список литературы.

Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учеб. пособие / Н.А. Казакова. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 208 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс] URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book>
(дата обращения 20/05/23)

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

6.1. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Основная учебная литература:

1. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебное пособие / И. Н. Турчаева, В. А. Матчинов. — Саратов : Вузовское образование, 2018 — 248 с. — ISBN 978-5-4487-0319-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS [сайт]. URL:<https://www.iprbookshop.ru/77575.ht>(дата обращения 20.05.23)l.
2. Шендрикова, О. О. Экономика предпринимательства : учебное пособие / О. О. Шендрикова, И. В. Каблашова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021 — 100 с. — ISBN 978-5-4497-1129-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/> (Дата обращения 20.05.23)—

Дополнительная учебная литература:

1. Каратаева О.Г. Организация предпринимательской деятельности [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.Г. Каратаева, О.С. Гаврилова. — Электрон. текстовые данные. —Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2018 — 111 с. — 978-5-4486-0152-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/72807.html> (дата обращения 20.05.23)
2. Земцова Л.В. Страхование предпринимательских рисков [Электронный ресурс] : учебное пособие / Л.В. Земцова. — Электрон. текстовые данные. — Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2016 — 115 с. — 2227- 397 — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/72184.html> (Дата обращения 20.05.23)

6.2. Перечень электронных библиотечных систем, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№ п/п	Наименование документа с указанием реквизитов
1	Договор на доступ к ЭБС ZNANIUM.COM между БашГУ в лице директора СФ БашГУ и ООО «Знаниум»№ 3/22-эбс от 05.07.2022
2	Договор на доступ к ЭБС «ЭБС ЮРАЙТ» (полная коллекция) между БашГУ в лице директора СФ БашГУ и ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» № 1/22-эбс от 04.03.2022
3	Договор на доступ к ЭБС «Университетская библиотека онлайн» между БашГУ и «Нексмедиа» № 223-950 от 05.09.2022
4	Договор на доступ к ЭБС «Лань» между БашГУ и издательством «Лань» № 223-948 от 05.09.2022
5	Договор на доступ к ЭБС «Лань» между БашГУ и издательством «Лань» № 223-949 от 05.09.2022
6	Соглашение о сотрудничестве между БашГУ и издательством «Лань» № 5 от 05.09.2022
7	ЭБС «ЭБ БашГУ», бессрочный договор между БашГУ и ООО «Открытые библиотечные системы» № 095 от 01.09.2014 г.
8	Договор на БД диссертаций между БашГУ и РГБ № 223-796 от 27.07.2022
9	Договор о подключении к НЭБ и о предоставлении доступа к объектам НЭБ между БашГУ в лице директора СФ БашГУ с ФГБУ «РГБ» № 101/НЭБ/1438-П от 11.06.2019

10	Договор на доступ к ЭБС «ЭБС ЮРАЙТ» (полная коллекция) между УУНиТ в лице директора СФ УУНиТ и ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» № 1/23-эбс от 03.03.2023
----	--

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»)

№ п/п	Адрес (URL)	Описание страницы
1	http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/ .	Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации.

6.3. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства

Наименование программного обеспечения
Office Standard 2007 Russian OpenLicensePack NoLevel Acdmc
Microsoft Windows 7 Standard

7. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Тип учебной аудитории	Оснащенность учебной аудитории
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, учебная аудитория для проведения практических работ, учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций, учебная аудитория текущего контроля и промежуточной аттестации	учебная мебель, доска, мультимедиа-проектор, экран настенный, учебно-наглядные пособия