

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет
Кафедра

Экономический
Экономической теории и анализа

Рабочая программа дисциплины (модуля)

дисциплина *Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски*

Блок Б1, вариативная часть, Б1.В.19

цикл дисциплины и его часть (базовая, вариативная, дисциплина по выбору)

Направление

38.03.01

код

Экономика

наименование направления

Программа

Финансы и кредит

Форма обучения

Заочная

Для поступивших на обучение в
2020 г.

Разработчик (составитель)

кандидат экономических наук, доцент

Алексеева Н. Г.

ученая степень, должность, ФИО

Стерлитамак 2022

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)	3
1.1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы.....	3
1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы .	3
2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.....	5
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	6
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	6
4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах).....	6
4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам).....	7
5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	10
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)	13
6.1. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	13
6.2. Перечень электронных библиотечных систем, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем	13

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)

1.1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы

Выпускник, освоивший программу высшего образования, в рамках изучаемой дисциплины, должен обладать компетенциями, соответствующими видам профессиональной деятельности, на которые ориентирована программа:

Способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2)
Способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3)
Способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1)
Способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2)
Способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3)

1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Формируемая компетенция (с указанием кода)	Этапы формирования компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)
Способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2)	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: основные элементы финансовой среды предпринимательской деятельности
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: анализировать внешнюю и внутреннюю среду предпринимательской деятельности
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть: - методиками качественной и количественной оценки предпринимательского риска - навыками использования основных методов анализа и управления предпринимательскими рисками
Способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: -основные направления деятельности в области управления финансовой средой предприятия с учетом специфики

результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3)		решаемых задач
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: определять особенности финансовой среды -предприятия для повышения эффективности его деятельности;
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть: - современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих состояние финансовой среды предпринимательства; - методиками качественной и количественной оценки предпринимательского риска
Способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1)	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: -основные направления деятельности в области управления финансовой средой предприятия с учетом специфики решаемых задач основы теории предпринимательских рисков, их классификацию
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: -использовать методики качественной и количественной оценки предпринимательского риска; -определять основные способы снижения или компенсации риска/
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть: - современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих состояние финансовой среды предпринимательства
Способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: -основные методы анализа и управления предпринимательскими рисками.
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: определять особенности

субъектов (ПК-2)		финансовой среды предприятия для повышения эффективности его деятельности; -анализировать внешнюю и внутреннюю среду предпринимательской деятельности.
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть: методиками качественной и количественной оценки предпринимательского риска; - навыками использования основных методов анализа и управления предпринимательскими рисками
Способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3)	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: -основные направления деятельности в области управления финансовой средой предприятия с учетом специфики решаемых задач; -основы теории предпринимательских рисков, их Классификацию.
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: различать отдельные виды предпринимательских рисков и их проявления
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть: - методиками оценки предпринимательского риска; - навыками использования основных методов анализа и управления предпринимательскими рисками

2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина реализуется в рамках вариативной части.

Для освоения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: Микроэкономика, Деньги, кредит, банки, Финансы, Страхование. Данную учебную дисциплину дополняет последующее или параллельное освоение следующих дисциплин: Правовые основы финансовой системы, Оценка кредитоспособности заемщика, Оценка стоимости бизнеса, Бизнес - планирование.

Дисциплина изучается на 4, 5 курсах в 8, 9 семестрах

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 216 акад. ч.

Объем дисциплины	Всего часов
	Заочная форма обучения
Общая трудоемкость дисциплины	216
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	
лекций	12
практических (семинарских)	14
другие формы контактной работы (ФКР)	3,4
Учебных часов на контроль (включая часы подготовки):	11,6
зачет	
курсовая работа	
экзамен	
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР):	175
курсовая работа	

Формы контроля	Семестры
зачет	8
курсовая работа	9
экзамен	9

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	
2.2	Показатели оценки предпринимательского риска	2	0	0	13
2.8	Понятие предпринимательский риск	2	0	0	12
1	Основная сущность и методика анализа финансовой среды предпринимательства	4	6	0	67
2.7	Стратегия управления предпринимательскими рисками	0	2	0	14
1.1	Понятие финансовая среда предпринимательства	2	0	0	13

1.2	Макро- и микросреда предпринимательства	0	2	0	13
1.3	Понятие предпринимательский риск.	2	0	0	13
1.4	Предпринимательские риски в условиях рыночных отношений.	0	2	0	14
1.5	Основы риск- менеджмента в 1 предпринимательстве	0	2	0	14
2	Методика оценки финансовых рисков предпринимательства	8	8	0	108
2.1	Системный анализ рисков основных видов деятельности	0	2	0	14
2.3	Критерии принятия рискового решения	0	2	0	14
2.4	Применение экспертного оценивания для прогнозирования и оценки рисков	0	2	0	14
2.5	Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия	2	0	0	13
2.6	Управление рисками на предприятии	2	0	0	14
	Итого	12	14	0	175

4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

Курс лекционных занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
2.2	Показатели оценки предпринимательского риска	<ol style="list-style-type: none"> 1. Предпринимательские потери: понятие и виды. 2. Зоны предпринимательских рисков: понятие и виды. 3. Уровни предпринимательских рисков. Подходы к оценке предпринимательского риска. 4. Качественная оценка рисков: содержание и задачи. 5. Основы количественного анализа предпринимательских рисков. 6. Оценка ущерба. 7. Математические модели оценки риска.
2.8	Понятие предпринимательский риск	<ol style="list-style-type: none"> 1. Экономическая сущность предпринимательского риска. 2. Подходы к определению предпринимательского риска. 3. Причины и факторы, формирующие профиль делового риска. 4. Последствия проявления рисков.
1	Основная сущность и методика анализа финансовой среды предпринимательства	
1.1	Понятие финансовая среда предпринимательства	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие финансовой среды предпринимательства. 2. Составляющие финансовой среды.

		3. Характеристика внешней среды предпринимательской деятельности.
1.3	Понятие предпринимательский риск.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Экономическая сущность предпринимательского риска. 2. Подходы к определению предпринимательского риска. 3. Причины и факторы, формирующие профиль делового риска. 4. Последствия проявления рисков.
2	Методика оценки финансовых рисков предпринимательства	
2.5	Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия	<ol style="list-style-type: none"> 1. Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. 2. Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. 3. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. 4. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия на основе зарубежных источников.
2.6	Управление рисками на предприятии	<ol style="list-style-type: none"> 1. Основные подходы к управлению предпринимательскими рисками. 2. Современные тенденции в управлении рисками. 3. Политика управления рисками: понятие и основные элементы. Цели, задачи и принципы управления предпринимательским риском. 4. Этапы управления предпринимательским риском. Постулаты риск-менеджмента. 5. Бизнес-план риск-менеджмента. 6. Контроль процесса управления предпринимательским риском. 7. Понятие и необходимость финансирования предпринимательского риска. 8. Источники финансирования предпринимательского риска. Структура затрат на Финансирование риска. 9. Финансирование риска и анализ эффективности методов управления предпринимательским риском.

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
1	Основная сущность и методика анализа финансовой среды предпринимательства	
2.7	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: распределение (диссипация) риска; диверсификация; премия за риск; приобретение дополнительной; имитирование; распределение риска; самострахование; хеджирование.
1.2	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.
1.4	Предпринимательские риски в условиях рыночных отношений.	Риск, как экономическая (финансовая) категория; как категория отклонения от цели; как вероятностная категория.Обобщенные характеристики предпринимательского риска. Соотношение доходности и риска. Характеристика составляющих системы риска. Объективные и субъективные основы риска. Функции предпринимательского риска. Классификационная схема видов риска в деятельности предпринимательских структур.
1.5	Основы риск- менеджмента в 1 предпринимательстве	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	Методика оценки финансовых рисков предпринимательства	
2.1	Системный анализ рисков основных видов деятельности	Методы построения классификации рисков: экспертный метод блочный принцип. Основные подходы к классификации рисков. Классификация рисков по масштабам, по природе формирующих их факторов.

		Риск на макро- и микроэкономических уровнях. Международные и национальные риски.
2.3	Критерии принятия рискового решения	<p>Система критериев принятия рискового решения. Принятие рискового решения в условиях полной определенности; в условиях частичной неопределенности; в условиях полной неопределенности. Вероятностная оценка степени риска. Частота событий и частость. Расчет величины вероятности наступления событий. Коэффициент технического и коммерческого успеха. Статистические методы оценки риска. Основные статистические показатели. Сравнительная оценка вариантов решений с помощью статистических оценок. Использование метода «дерево решений» для оценки риска. Принцип недостаточного обоснования Лапласа. Этапы проведения оценки риска с помощью метода «дерево решений». Теория игр: содержание и основные элементы. Критерии принятия решений в условиях полной неопределенности.</p>
2.4	Применение экспертного оценивания для прогнозирования и оценки рисков	<p>Задачи экспертного оценивания. Критерии выбора способа проведения экспертизы. Основные этапы организации и проведения экспертного оценивания. Задача обработки и анализа результатов экспертизы. Методы обработки результатов индивидуальной экспертизы рисков. Итерационный алгоритм обработки результатов попарных сравнений. Упрощенный алгоритм обработки результатов попарных сравнений. Графоаналогический метод обработки результатов. Проведение групповой экспертизы методом интервью. Обработка и анализ строгих ранжировок. Обработка и анализ нестрогих ранжировок</p>

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

Раздел 1

Основная сущность и методика анализа финансовой среды предпринимательства

Тема 1. Понятие финансовая среда предпринимательства

1. Составляющие финансовой среды.

2. 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.
3. 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

Основная сущность финансовых рисков предпринимательства

Тема 1. Понятие предпринимательский риск.

1. Последствия проявления рисков

Тема 2. Предпринимательские риски в условиях рыночных отношений.

1. Характеристика основных теорий предпринимательского риска.
2. Необходимость изучения проблем предпринимательских рисков.

Тема 3. Основы риск- менеджмента в предпринимательстве

1. Ситуация риска.
2. Технология риск- менеджмента.
3. Процесс (этапы) риск- менеджмента на предприятии.

Тема 4 Организация риск- менеджмента на предприятии.

1. Современные приемы риск – менеджмента в рыночных условиях хозяйствования.

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.

Раздел 4

Методика анализа финансовых рисков предпринимательства, прогнозирования и принятия управленческого решения

Тема 1. 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 2. Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия

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

Тема 3. 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 4. 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.

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

6.1. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная учебная литература:

1. Казакова, Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебное пособие / Н. А. Казакова. - Москва : ИНФРА-М, 2020. — 208 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ISBN 978-5-16-004578-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1044244> (дата обращения: 20.06.2021).
2. Ряховская, А. Н. Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учебное пособие / А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова ; под ред. О. Г. Крюковой. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2019. — 256 с. - ISBN 978-5-9776-0487-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1019768> (дата обращения: 20.06.2021).

Дополнительная учебная литература:

1. Управление малым бизнесом : учеб. пособие / под общ. ред. В.Д. Свирчевского. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 256 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/726. - ISBN 978-5-16-005057-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/920517> (дата обращения: 20.06.2021).
2. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник для бакалавров / А. Н. Фомичев. - 7-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 372 с. - ISBN 978-5-394-03820-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091116> (дата обращения: 20.06.2021).

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

№ п/п	Наименование документа с указанием реквизитов
-------	---