

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухов Тимур Александрович

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского
федерального университета

Дата подписания: 21.05.2025 15:57:31

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Пятигорский институт (филиал) СКФУ

Методические указания
по выполнению практических работ
по дисциплине «**Финансовая среда и предпринимательские риски**» для
студентов направления подготовки 38.04.01 «Экономика» направленность
(профиль) «Финансовая безопасность и контроль»

СОДЕРЖАНИЕ

1	Введение	4
2	Методические рекомендации по организации практических занятий	5
3	Вопросы для собеседования	18
4	Список литературы	20

1. Введение

Цель курса «Финансовая среда и предпринимательские риски» – привитие студентам знаний, умений и навыков в области предпринимательства, финансовой среды предпринимательства и оценки рисков предпринимательской деятельности для принятия правильных финансовых решений, а также практическое использование этих критериев с учетом индивидуальных условий деятельности предприятия.

Задачи дисциплины:

- основные правила, принципы и законы в области предпринимательства и предпринимательских рисков, основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов области предпринимательства и предпринимательских рисков в своей профессиональной деятельности
- формирование целостной системы знаний о содержании, принципах и инструментах управления предпринимательскими рисками хозяйствующего субъекта;
- изучение системы современных методов финансового управления;
- рассмотрение новой финансовой идеологии хозяйствования, адекватной рыночной экономике;
- ознакомление с современными финансовыми инструментами, используемыми в риск - менеджменте.

Студент должен уметь ориентироваться в проблемах управления рисками хозяйствующего субъекта в условиях современной экономики РФ.

Дисциплина «Финансовая среда и предпринимательские риски» является дисциплиной по выбору по направлению 38.04.01 «Экономика». Освоение происходит в 2,3 семестре.

2. Методические рекомендации по организации практических занятий

Тема 1. Сущность предпринимательства, его виды и организационно - правовые формы

Понятие и сущность предпринимательства и его российская специфика.

Организационно-правовые формы бизнеса. Классификация рисков в предпринимательской деятельности. Факторы предпринимательского риска

Цель данной темы – раскрыть сущность российского предпринимательства, рассмотреть его виды, организационно-правовые формы.

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать:

- экономическую природу предпринимательской инициативы, новаторства;
- что является конечной целью предпринимательства;
- формы предпринимательской деятельности;
- основные функции предпринимательства;
- субъекты и объекты предпринимательской деятельности;
- проблемы носителя предпринимательства;
- что понимается под предпринимательской идеей и предпринимательским решением;
- основные положения самоорганизации предпринимательства;
- виды рисков предпринимательской деятельности

Уметь:

- определять принципиальные различия между разными формами предпринимательства;
- объяснить распределение предпринимательских функций в процессе развития производства;
- определить цели внутрифирменного предпринимательства;

- сформулировать цель предпринимательской единицы, определить средство ее измерения (масштаба), правильно поставить задачи, к решению которых должна стремиться предпринимательская единица.

Владеть:

- Способностью идентифицировать и оценивать риски в финансовой сфере (**ПК-6**)

Актуальность темы: Знание состояния и тенденций развития предпринимательства, выявление его связей и зависимостей с другими структурными элементами общества, позволяет более четко и конкретно видеть основные проблемы и пути становления гражданского общества в России.

Вопросы для обсуждения:

1. Основные признаки классификации предпринимательства?
2. Какие основные формы предпринимательской деятельности?
3. В чем состоит сущность производственного предпринимательства?
4. В чем состоит принципиальная разница между производственным и коммерческим предпринимательством?
5. Какие основные условия осуществления предпринимательской деятельности?
6. Почему производственное предпринимательство является ведущим видом в России?
7. Сущность процесса страхового предпринимательства?
8. Сущность финансового предпринимательства?
9. Схема производственного предпринимательства?
10. Какие основные условия функционирования предпринимательского процесса (производственного и коммерческого)?
11. Сущность инновационного предпринимательства?
12. Организация инновационных предпринимательских структур?
13. Кто выступает основными субъектами предпринимательской деятельности?
14. Кто из физических лиц имеет право заниматься предпринимательской деятельностью?
15. Перечислите основные средства воздействия предпринимателя на потребителя?
16. Какие существуют формы вовлечения наемного работника в производственный интерес предпринимательской структуры?
17. Кто может быть индивидуальным предпринимателем?
18. Какими функциями обладает государство, как ускоритель предпринимательского процесса?
19. Перечислите юридические организационно - правовые формы предпринимательства?
20. Кто может быть учредителем акционерного общества?;
21. Отличие полного товарищества от товарищества на вере?
22. Как можно классифицировать риски по временным показателям (по продолжительности действия и изменению уровня риска во времени)?
23. Чем различаются чистые и спекулятивные риски?
24. Что такое экономический риск?
25. Какие существуют системы классификации убытков?

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	2	1,2	1-7

Тема 2. Финансовая среда предпринимательства

Финансовая макросреда предпринимательства. Составляющие финансовой микросреды с позиции маркетинга. Финансовая микросреда предпринимательства. Составляющие финансовой микросреды с позиции финансов предприятия и менеджмента.

Цель данной темы – раскрыть финансовую макросреду и микросреду предпринимательства.

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать:

- понятие предпринимательской среды
- элементы макроокружающей внешней среды
- элементы внутренней среды предпринимательства
- факторы, относящиеся к факторам внутренней среды предпринимательской деятельности
- роль прибыли в предпринимательской деятельности.

Уметь:

- характеристику каждого из трех направлений, которые определяют задачи предпринимательской деятельности
- охарактеризовать основные направления взаимосвязей бизнес-центров с внешними участниками;
- применять навыки деловых отношений в предпринимательской деятельности

Владеть:

- Способностью идентифицировать и оценивать риски в финансовой сфере (ПК-6)

Актуальность темы: Финансовая среда предпринимательства представляет совокупность хозяйствующих субъектов, действующих вне данного предприятия и влияющих на возможности финансового менеджмента размещать денежные средства и получать доходы.

Вопросы для обсуждения:

1. Охарактеризуйте основные источники опасности.
2. Что такое неопределенность.
3. Какие виды неопределенности существуют?
4. Угрозы и опасности, их связь с неопределённостью и различие.
5. По каким признакам можно классифицировать опасности и угрозы?

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	2	1,2	1-7

Тема 3. Основы теории предпринимательских рисков

Понятие и сущность риска. Функции риска. Факторы, влияющие на уровень риска. Степень риска, понятие и способы ее оценки. Группировка финансовых операций по зонам риска. Виды возможных потерь от рисков.

Цель данной темы – раскрыть экономическую сущность предпринимательского риска и возможные потери от него.

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать:

- важное правило поведения предпринимателя
- основные характеристики риска
- отличие и схожесть риска и шанса
- функции риска
- факторы, влияющие на уровень риска

Уметь:

- выявлять причины, обуславливающие необходимость управления рисками в бизнесе
- определять факторы в большей степени влияющие на уровень риска
- различать термины «риск» и «неопределенность»

Владеть:

- Способностью идентифицировать и оценивать риски в финансовой сфере (ПК-6)

Актуальность темы: тема актуальна в связи с тем, что риск - это возможность получения неожиданного результата при принятии решения в условиях неопределенности. Риск - одна из составляющих современной экономики. Предприниматель, умеющий вовремя рисковать, зачастую оказывается вознагражденным.

Вопросы для обсуждения:

1. Исторический аспект развития риска.
2. Назовите основные характеристики риска.
3. В чем отличие и схожесть риска и шанса?
4. В чем заключаются объективные и субъективные свойства риска?
5. Назовите функции риска.
6. Назовите причины, обуславливающие необходимость управления рисками в бизнесе.
7. Дайте определение предпринимательского риска.
8. Охарактеризуйте основные виды рисков, присущих предпринимательской деятельности.
9. Перечислите факторы, влияющие на уровень риска.
10. Какие факторы, на ваш взгляд, в большей степени влияют на уровень риска.

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	2	1,2	1-7

Тема 4. Анализ и оценка рисков

Понятие анализа рисков и его основные принципы. Стандарты в риск-менеджменте.

Схема организационного процесса оценки риска. Анализ и оценка рисков. Методы расчета рисков. Виды анализа риска: количественный и качественный анализ. Оценка рисков. Приемлемость риска

Цель данной темы – приобрести теоретические и практические знания, умения в области анализа и оценки рисков.

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать:

- назначение анализа риска
- методы идентификации и анализа рисков
- последовательность проведения анализа риска
- общие принципы анализа риска
- дисперсионный метод анализа рисков
- метод статистических испытаний — метод «Монте-Карло»
- экспертный метод- метод Дельфи

Уметь:

- охарактеризовать мониторинг как обязательный элемент системы управления рисками;
- различать и применять типы стандартов при управлении рисками
- применять методы анализа в рамках стандарта FERMA
- проводить идентификацию рисков

- применять критерии анализа рисков проекта, предложенные известным американским экспертом Б. Берлимером
- рассчитывать коэффициент вариации, дисперсии
- применять количественный метод анализа рисков

Владеть:

- Способностью идентифицировать и оценивать риски в финансовой сфере (ПК-6)

Актуальность темы: ознакомление с сущностью понятий предпринимательский и финансовый риск, изучение видов рисков, а также методов снижения их уровня, которые при грамотном и рациональном применении позволяют получать положительный результат деятельности фирмы.

Вопросы для обсуждения:

1. Назовите основные задачи и принципы стандартизации?
2. Какие методы используются для анализа рисков?
3. Как рассчитать риск?
4. Какой риск считается приемлемым? Как это определить?

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	2	1,2	1-7

Тема 5. Финансовые риски в предпринимательской деятельности

Характеристика финансового риска. Классификация финансовых рисков. Необходимость управления финансовыми рисками. Характеристика методов управления финансовыми рисками. Оценка финансового риска на основе показателей финансового состояния.

Цель данной темы – раскрыть сущность финансовых рисков, методы выявления, оценки уровня рисков.

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать:

- определение финансового риска
- классификацию финансовых рисков по признакам
- цель управления финансовыми рисками
- этапы идентификации финансовых рисков
- методы управления финансовыми рисками

Уметь:

- управлять финансовыми рисками предприятия, обеспечивающими реализацию его главной цели по этапам
 - выявлять возможные финансовые риски по стадиям идентификации рисков
 - рассчитывать финансовые показатели для анализа финансового состояния предприятия и предотвращения риска банкротства

Владеть:

- Способностью идентифицировать и оценивать риски в финансовой сфере (ПК-6)

Актуальность темы: учет финансовых рисков стал общепринятой мерой защиты от ожидаемых потерь в деятельности организаций.

Вопросы для обсуждения:

1. Какие финансовые риски бывают по источникам возникновения?
2. Какие финансовые риски бывают по характеру финансовых последствий?
3. Какие финансовые риски бывают по уровню вероятности реализации?
4. Какие финансовые риски бывают по характеру проявления во времени?
5. Какие финансовые риски бывают по возможности страхования?

6. Этапы управления финансовыми рисками?
7. Методы оценки уровня финансовых рисков?
8. Какие 4 метода управления риском бывают?

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	2	1,2	1-7

Тема 6. Процесс управления предпринимательскими рисками

Понятие процесса управления риском, его задачи и принципы. Основные этапы управления предпринимательскими рисками. Классификация методов управления предпринимательским риском: передача, уклонение, локализация, диссипация, компенсация. Риск-менеджмент: понятие и сущность, стратегия и тактика. Этапы риск-менеджмента. Содержание и необходимость риск-менеджмента в предпринимательской деятельности.

Цель данной темы – раскрыть процесс управления предпринимательскими рисками.

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать:

- назначение анализа риска
- методы идентификации и анализа рисков
- последовательность проведения анализа риска
- общие принципы анализа риска
- дисперсионный метод анализа рисков
- метод статистических испытаний — метод «Монте-Карло»
- экспертный метод- метод Дельфи

Уметь:

- охарактеризовать мониторинг как обязательный элемент системы управления рисками;
- различать и применять типы стандартов при управлении рисками
- применять методы анализа в рамках стандарта FERMA
- проводить идентификацию рисков
- применять критерии анализа рисков проекта, предложенные известным американским экспертом Б. Берлимером
- рассчитывать коэффициент вариации, дисперсии
- применять количественный метод анализа рисков

Владеть:

- Способностью идентифицировать и оценивать риски в финансовой сфере (**ПК-6**)

Актуальность темы: Риск - менеджмент в рамках всего предприятия необходим т.к. желание компании учитывать и управлять всеми рисками вполне естественно потому, что это ведет к определенной финансовой защите.

Вопросы для обсуждения:

1. Перечислите цели (стратегические и тактические) управления рисками в предпринимательской деятельности.
2. Дайте определение организационной структуры риск-менеджмента.
3. Назовите основные этапы риск-менеджмента и дайте их характеристику.
4. Перечислите основные направления распределения затрат на риск-менеджмент.
5. Проанализируйте способы оценки рисков и выберите наиболее предпочтительные на ваш взгляд.

1. Как менялись подходы к управлению рисками?
2. Основные функции риск-менеджмента.
3. Какие стадии можно выделить в функционировании системы риск-менеджмента?
4. Назовите основные правила риск-менеджмента.
5. Какие основные группы ограничений существуют для системы управления рисками?
6. Какие конфликты целей (требований) возможны при построении системы управления рисками?

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	2	1,2	1-7

Тема 7. Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков

Общая характеристика риска банкротства. Субъективные и объективные причины банкротства. Методы выявления риска банкротства. Факторы, определяющие финансовое состояние предприятия.

Цель данной темы – выявлять риск банкротства, причины его появления и методы выявления.

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать:

- основные законодательные акты регламентируют процессы реорганизации, ликвидации и банкротства предпринимательских организаций
- формы ликвидации организаций
- понятие несостоятельности (банкротства) организации и индивидуального предпринимателя

Уметь:

- устанавливать очередность удовлетворения требований кредиторов
- определить основные отличия досудебной санации от других процедур при процессе банкротство

Владеть:

- Способностью идентифицировать и оценивать риски в финансовой сфере (**ПК-6**)

Актуальность темы: Определение вероятности банкротства имеет большое значение для оценки состояния самого предприятия (возможность своевременной нормализации финансовой ситуации, принятие мер для восстановления платежеспособности), и при выборе контрагентов (оценка платежеспособности и надежности контрагента).

Вопросы для обсуждения:

1. Какими основными законодательными актами регламентируются процессы реорганизации, ликвидации и банкротства предпринимательских организаций?
2. Какие существуют формы ликвидации организаций?
3. Охарактеризуйте формы реорганизации организаций?
4. Что понимается под несостоятельностью (банкротством) организации и индивидуального предпринимателя?
5. Досудебная санация и каковы ее основные отличия от других процедур при процессе банкротство?
6. В чем состоит сущность процедуры наблюдения?
7. Что такое внешнее управление организацией – должником?
8. Охарактеризуйте процедуру конкурсного производства?
9. Что понимается под мировым соглашением?

10.Какая установлена очередность удовлетворения требований кредиторов?

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	2	1,2	1-7

Тема 8. Механизм нейтрализации предпринимательских рисков

Методы нейтрализации и минимизации уровня риска. Избежание и лимитирование. Диверсификация как метод снижения уровня риска. Передача и хеджирование риска. Страхование рисков. Самострахование. Сравнительная оценка экономической эффективности страхования и самострахования. Учет рисков при финансировании проекта. Приемы снижения уровня риска. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков.

Цель данной темы – рассмотреть методы нейтрализации и минимизации уровня риска и применять их для конкретной организации.

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать:

- методы снижения рисков, их нейтрализации: избежание и лимитирование; диверсификация как метод снижения уровня риска; передача и хеджирование риска; страхование рисков. Самострахование.

Уметь:

- осуществлять выбор методов и приемов снижения уровня риска для конкретной организации
- рассчитывать уровень риска при финансировании проектов
- применять приемы снижения уровня рисков
- оценить экономическую эффективность страхования и самострахования

Владеть:

- Способностью идентифицировать и оценивать риски в финансовой сфере (**ПК-6**)

Актуальность темы: определяется процессами, происходящими в экономике. В подобной ситуации стремление экономического субъекта стабильно и успешно развиваться сталкивается с только формирующимся аппаратом управления деятельностью субъекта.

Вопросы для обсуждения:

1. От чего зависит выбор методов и приемов снижения уровня риска?
2. Охарактеризуйте основные методы нейтрализации и минимизации рисков в предпринимательской деятельности.
3. Дайте оценку эффективности методов риск-менеджмента.
4. Какие из указанных методов являются предпочтительными для вашей фирмы и почему?
5. Охарактеризуйте основные методы управления рисками.
6. Что такое диверсификация?
7. При каком методе управления рисками создаются экзотические компании?
8. Особенности применения страхования и хеджирования.
9. Перечислите методы воздействия на внутренние риски.

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации

(№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	2	1,2	1-7

3 Вопросы для собеседования

1. Что представляет собой финансовая среда предпринимательства и ее составляющие?
2. . Охарактеризуйте микросреду предпринимательства и ее основных субъектов?
3. Охарактеризуйте макросреду предпринимательства и ее основных субъектов?
4. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?
5. Какое место в выявлении сущности риска занимает понятие «неопределенности»?
6. Каковы основные функции рисков?
7. Этапы оценки рисков
8. Какие выделяют зоны риска для анализа связи доходности и риска?
9. Что представляет собой безрисковая зона?
10. Что представляет собой зона допустимого риска ?
11. Что предполагает качественный анализ риска
12. Что предполагает количественный анализ риска ?
13. Какие группы финансовых рисков выделяют по характеру проявления во времени ?
14. Какие группы финансовых рисков выделяют по уровню возможных финансовых потерь?
15. Какие риски относятся к группе страхуемых и нестрахуемых финансовых рисков?
16. Какая конечная цель управления риском?
17. Интегральная оценка риска
18. Субъекты и объекты управления риском.
19. Элементы системы управления риском.
20. Дайте определение финансовой несостоятельности
21. Внутренний и внешние факторы при определении финансовой несостоятельности
22. Перечислите стадии развития банкротства
23. Перечислите основные формы диверсификации рисков
24. Какие условия необходимы для развития предпринимательской деятельности?
25. Назовите основные причины неудачного предпринимательства?
26. Основные методы количественной оценки рисков
27. Методы экспертной оценки риска
28. Какова вероятность нежелательного исхода при минимальном уровне риска?
29. Задачи качественного анализа риска
30. Контроль в риск-менеджменте
31. В чем состоит сущность риск-менеджмента
32. Стадии процесса управления риск-менеджментом
33. В чем заключаются особенности преднамеренного банкротства и его отличие от фиктивного банкротства?
34. Методы снижения риска
35. Приведите классификацию финансовых рисков предприятия
36. Дайте характеристику механизмов нейтрализации финансовых рисков
37. Какие группы финансовых рисков выделяют по характеру проявления во времени?
38. Стадии идентификации финансовых рисков
39. Какова зависимость между риском вложений в ценные бумаги и их доходностью?
40. Лимитирование концентрации рисков

4. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

4.1 Основная литература:

1. Сиявский Н.Г. Предпринимательские риски в российской экономике : учебное пособие для магистратуры / Сиявский Н.Г., Земсков В.В.. — Москва : Прометей, 2021. — 408 с. — ISBN 978-5-00172-146-8. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/125623.html>

4.2. Перечень дополнительной литературы:

1. Предпринимательство : учебник / И.К. Ларионов, К.В. Антипов, А.Н. Герасин и др. ; под ред. И.К. Ларионова. — 3-е изд. — Москва : Дашков и К°, 2019. — 191 с. : ил. — (Учебные издания для магистров). — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573196>.
2. Рубин, Ю.Б. Управление собственным бизнесом : учебник : [16+] / Ю.Б. Рубин. — 17-е изд., доп. — Москва : Университет Синергия, 2021. — 1104 с. : ил. — (Университетская серия). — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=602851>

4.3 Методическая литература:

1. Методические указания по выполнению практических работ по дисциплине «Финансовая среда и предпринимательские риски» для бакалавров направления 38.04.01 «Экономика».
2. Методические рекомендации для студентов по организации самостоятельной работы по дисциплине «Финансовая среда и предпринимательские риски» для бакалавров направления 38.04.01 «Экономика».

4.4. Интернет-ресурсы:

1. <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online>. - некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс.
2. <https://www.garant.ru/> - информационно-правовой портал Гарант.ру.
3. <https://www.gks.ru/> - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.
4. <https://stavstat.gks.ru/> - Управление Федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу.
5. <https://www.minfin.ru/ru/> - официальный сайт Министерства финансов РФ
6. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» - <http://biblioclub.ru>
7. Научная электронная библиотека e-library – www.elibrary.ru

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Пятигорский институт (филиал) СКФУ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
по организации самостоятельной работы обучающихся
по дисциплине «**Финансовая среда и предпринимательские риски**» для
студентов направления подготовки 38.04.01 «Экономика» направленность
(профиль) «Финансовая безопасность и контроль»

Пятигорск, 2025

СОДЕРЖАНИЕ

	С.
1 Введение	4
2 Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины	5
3 План-график выполнения самостоятельной работы	5
4 Методические указания по изучению теоретического материала	5
5 Методические указания по подготовке сообщения к круглому столу	9
6 Список рекомендуемой литературы	10

1. Введение

Цель курса «**Финансовая среда и предпринимательские риски**» – привитие студентам знаний, умений и навыков в области предпринимательства, финансовой среды предпринимательства и оценки рисков предпринимательской деятельности для принятия правильных финансовых решений, а также практическое использование этих критериев с учетом индивидуальных условий деятельности предприятия.

Задачи дисциплины:

- основные правила, принципы и законы в области предпринимательства и предпринимательских рисков, основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов области предпринимательства и предпринимательских рисков в своей профессиональной деятельности
- формирование целостной системы знаний о содержании, принципах и инструментах управления предпринимательскими рисками хозяйствующего субъекта;
- изучение системы современных методов финансового управления;
- рассмотрение новой финансовой идеологии хозяйствования, адекватной рыночной экономике;
- ознакомление с современными финансовыми инструментами, используемыми в риск - менеджменте.

Студент должен уметь ориентироваться в проблемах управления рисками хозяйствующего субъекта в условиях современной экономики РФ.

Дисциплина «**Финансовая среда и предпринимательские риски**» является дисциплиной по выбору по направлению 38.04.01 «Экономика». Освоение происходит в 2,3 семестре.

2. Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «**Финансовая среда и предпринимательские риски**» предусматривает следующие виды: самостоятельное изучение литературы; выполнение контрольной работы.

Цели самостоятельной работы:

- овладение новыми знаниями, а также методами их получения;
- развитие умения приобретения научных знаний путем личного поиска и переработки информации;
- сбор и систематизация знаний по конкретной теме или проблеме

Задачи самостоятельной работы:

- формирование умений использовать справочную документацию и специальную литературу; развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности.
- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации
- развитие исследовательских умений.

Цель самостоятельного изучения литературы – самостоятельное овладение знаниями, опытом исследовательской деятельности.

Задачами самостоятельного изучения литературы являются:

- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;

- развитие познавательных способностей и активности студентов.

Целью самостоятельного выполнения контрольной работы по дисциплине является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности.

Задачами данного вида самостоятельной работы студента являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений.

3. План-график выполнения самостоятельной работы

Коды реализуемых компетенций, индикатора(ов)	Вид деятельности студентов	Итоговый продукт самостоятельной работы	Средства и технологии оценки	Объем часов, в том числе (астр.)		
				СРС	Контактная работа с преподавателем	Всего
2 семестр						
И-1 ПК-6 И-2 ПК-6	Самостоятельное изучение литературы с 1-9 темам	конспект	собеседование	28,8	3,2	32
Итого за 2 семестр				28,8	3,2	32
3 семестр						
И-1 ПК-6 И-2 ПК-6	Самостоятельное изучение литературы с 1-9 темам	конспект	собеседование	91,8	10,2	102
Итого за 3 семестр				91,8	10,2	102
Итого за 2,3 семестр				120,6	13,4	134

4. Методические указания по изучению теоретического материала

4.1. Рекомендации по организации работы с литературой

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги.

Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данной дисциплине.

Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего.

Особое внимание следует обратить на определение основных понятий дисциплины. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного

представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем.

Различают два вида чтения; первичное и вторичное. *Первичное* - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах. После него не должно остаться ни одного непонятого слова. Содержание не всегда может быть понятно после первичного чтения.

Задача *вторичного* чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым).

Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания. Основные советы здесь можно свести к следующим:

- составить перечень книг, с которыми следует познакомиться;
- перечень должен быть систематизированным (что необходимо для семинаров, что для экзаменов, что пригодится для написания курсовых и дипломных работ).
- обязательно выписывать все выходные данные по каждой книге (при написании курсовых и дипломных работ это позволит очень сэкономить время).
- разобраться для себя, какие книги (или какие главы книг) следует прочитать более внимательно, а какие – просто просмотреть.
- при составлении перечней литературы следует посоветоваться с преподавателями и научными руководителями, которые помогут лучше сориентироваться.
- все прочитанные книги, учебники и статьи следует конспектировать, но это не означает, что надо конспектировать «все подряд»: можно выписывать кратко основные идеи автора и иногда приводить наиболее яркие и показательные цитаты.
- в работе с научной литературой следует выработать в себе способность «воспринимать» сложные тексты; для этого лучший прием – научиться «читать медленно», когда понятно каждое прочитанное слово (а если слово незнакомое, то либо с помощью словаря, либо с помощью преподавателя обязательно его узнать).

4.2. Задания для самостоятельной работы студентов

4.2.1. Вид самостоятельной работы студентов: самостоятельное изучение литературы.

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект.

Средства и технологии оценки: собеседование.

Порядок оформления и предоставления: оформляется в виде конспекта. При составлении конспекта необходимо внимательно прочитать текст. После этого выделить главное, составить план; кратко сформулировать основные положения текста; законспектировать материал, четко следуя пунктам плана. Записи следует вести четко, ясно.

В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Конспект предоставляется в рукописном виде на практическом занятии.

Критерии оценивания: Оценка «отлично» ставится студенту, если он полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно

составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «хорошо» ставится студенту, если он дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «отлично», но допускает ошибки, которые сам же исправляет, и имеются недочеты в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту, если студент он незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Содержание самостоятельной работы

Тема самостоятельного изучения № 1. Сущность предпринимательства, его виды и организационно - правовые формы

Вид деятельности студентов: самостоятельное изучение литературы

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект

Средства и технологии оценки: собеседование

План конспекта:

1. Понятие и сущность предпринимательства и его российская специфика.
2. Организационно-правовые формы бизнеса.

Вопросы и задания

1. Каковы исторические предпосылки экономического изучения предпринимательства?
2. Каковы виды предпринимательской деятельности?
3. В чем заключается сущность и значение предпринимательской деятельности?
4. Какие условия необходимы для развития предпринимательской деятельности?
5. Что представляет собой предпринимательство как объект исследования экономической науки?
6. Что представляет собой форма предпринимательства и каковы организационно-правовые формы предпринимательской деятельности в России?
7. Назовите основные причины неудачного предпринимательства?

Тема самостоятельного изучения № 2. Финансовая среда предпринимательства

Вид деятельности студентов: самостоятельное изучение литературы

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект

Средства и технологии оценки: собеседование

План конспекта:

1. Финансовая макросреда предпринимательства.
2. Финансовая микросреда предпринимательства
3. Составляющие финансовой микросреды с позиции маркетинга.
4. Составляющие финансовой микросреды с позиции финансов предприятия и менеджмента.

Вопросы и задания

1. Что представляет собой финансовая среда предпринимательства и ее составляющие?
2. Охарактеризуйте микросреду предпринимательства и ее основных субъектов?
3. Охарактеризуйте макросреду предпринимательства и ее основных субъектов?
4. В чем заключается сущность экономической свободы ?

5. Что представляет собой денежный рынок, валютные рынки, рынок заемных средств ?
6. Какова сущность финансирования коммерческих организаций?

Тема самостоятельного изучения № 3. Основы теории предпринимательских рисков

Вид деятельности студентов: самостоятельное изучение литературы

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект

Средства и технологии оценки: собеседование

План конспекта:

1. Понятие и сущность риска. Функции риска.
2. Факторы, влияющие на уровень риска. Степень риска, понятие и способы ее оценки.
3. Группировка финансовых операций по зонам риска. Виды возможных потерь от рисков.

Вопросы и задания

1. Дайте определение понятия «риск» и сопутствующих ему условий?
2. Какое место в выявлении сущности риска занимает понятие «неопределенности»?
3. Связь риска и вероятности.
4. Каковы основные функции рисков?
5. Как можно классифицировать риски исходя из их признаков?
6. Назовите основные виды рисков согласно изученной классификации?

Тема самостоятельного изучения № 4. Анализ и оценка рисков

Вид деятельности студентов: самостоятельное изучение литературы

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект

Средства и технологии оценки: собеседование

План конспекта:

1. Понятие анализа рисков и его основные принципы.
2. Схема организационного процесса оценки риска.
3. Виды анализа риска: количественный и качественный анализ

Вопросы и задания

1. Этапы оценки рисков
2. Какие выделяют зоны риска для анализа связи доходности и риска?
- 3.3. Что представляет собой безрисковая зона?
4. Что представляет собой зона допустимого риска ?
5. Что предполагает качественный анализ риска
6. Что предполагает количественный анализ риска ?
7. Какие методы количественной оценки риска наиболее распространены ?
8. В чем заключается суть методы экспертных оценок риска ?
9. Какова вероятность нежелательного исхода при минимальном уровне риска?

Тема самостоятельного изучения № 5. Процесс управления предпринимательскими рисками

Вид деятельности студентов: самостоятельное изучение литературы

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект

Средства и технологии оценки: собеседование

План конспекта:

1. Понятие процесса управления риском, его задачи и принципы.
2. Основные этапы управления предпринимательскими рисками.
3. Классификация методов управления предпринимательским риском: передача, уклонение, локализация, диссипация, компенсация.
4. Риск-менеджмент: понятие и сущность, стратегия и тактика.

Вопросы и задания

1. Какие задачи решаются при управлении рисками?

2. Охарактеризуйте внешнюю динамику управления рисками?
3. Охарактеризуйте внутреннюю динамику управления рисками?
4. В чем сущность системы управления рисками? Назовите субъекты и объекты управления риском.
5. Какие выделяют факторы системы управления риском? Назовите элементы системы управления риском.
6. Контроль в риск-менеджменте
7. В чем состоит сущность риск-менеджмента
8. Стадии процесса управления риск-менеджментом
6. Какие этапы считаются завершающими процесс оценки, анализа и управления предпринимательскими рисками?
7. В чем состоит сущность риск-менеджмента и каковы стадии процесса управления риск-менеджментом?

Тема самостоятельного изучения № 6. Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков

Вид деятельности студентов: самостоятельное изучение литературы

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект

Средства и технологии оценки: собеседование

План конспекта:

1. Общая характеристика риска банкротства.
2. Субъективные и объективные причины банкротства.
3. Факторы, определяющие финансовое состояние предприятия.

Вопросы и задания

1. Дайте определение финансовой несостоятельности?
2. Какие внутренний и внешние факторы необходимо учесть при определении финансовой несостоятельности?
3. Перечислите стадии развития банкротства?
4. В чем сущность математической модели определения финансового риска банкротства?
5. Как выглядит модель учета совокупности факторов риска банкротства?
6. Действия направленные на избежание финансового кризиса?
7. Способы сведения риска к минимуму?
8. Научные подходы позволяющие спрогнозировать несостоятельность организации?

Тема самостоятельного изучения № 7. Способы снижения предпринимательских рисков

Вид деятельности студентов: самостоятельное изучение литературы

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект

Средства и технологии оценки: собеседование

План конспекта:

1. Стратегия и инструменты снижения рисков.
2. Выбор инструментов снижения рисков.
3. Практика управления рисками.

Вопросы и задания

1. Приведите классификацию методов управления рисками и кратко охарактеризуйте основные их виды?
2. Перечислите основные формы диверсификации рисков?
3. Как можно выбрать методы снижения риска?
4. Приведите классификацию финансовых рисков предприятия?
5. Перечислите и кратко охарактеризуйте методы учета риска, используемые в процессе обеспечения финансовой безопасности предприятия?
6. Дайте характеристику механизмов нейтрализации финансовых рисков?

Тема самостоятельного изучения № 8. Страхование как способ управления предпринимательскими рисками

Вид деятельности студентов: самостоятельное изучение литературы

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект

Средства и технологии оценки: собеседование

План конспекта:

1. Основы страхования предпринимательских рисков.
2. Принципы построения процесса организации страхования предпринимательских рисков.

Вопросы и задания

1. Дайте определение понятия «фонд риска» ?
2. Охарактеризуйте источники формирования фонда риска?
3. Какова зависимость между риском вложений в ценные бумаги и их доходностью?
4. Лимитирование концентрации рисков

Тесты

Риск – это:

- а. все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
- б. неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
- в. вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
- г. вероятность успеха в бизнесе.

Управление риском – это:

- а. комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
- б. отказ от рискованного проекта;
- в. комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- г. комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

VAR – это:

- а. парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);
- б. показатель объемов потерь прибыли (VolumeatReduce);
- в. степень сопротивления персонала рискованным проектам (VolumeatResistance);
- г. объем риска (Volume of Accepted Risk).

Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме:

- а. спекулятивные;
- б. чистые;
- в. ретроспективные;
- г. любые;
- д. реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

- а. классификации субъектов риска;
- б. характере последствий риска.
- в. классификации объектов риска;
- г. характере оценки риска;

Коммерческий риск – это риск, возникающий:

- а. на коммерческих предприятиях;
- б. при заключении коммерческих сделок;
- в. в процессе реализации товаров или услуг;
- г. в процессе производства товаров или услуг.

Валютный риск связан с:

- а. покупкой и продажей валют;
- б. любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;
- в. обменом одной иностранной валюты на другую;
- г. ошибками при расчете кросс-курсов.

Деловой риск – это:

- а. риск неоплаты задолженности дебитором;
- б. риск провала коммерческого проекта;
- в. риск разрушения деловых отношений;
- г. риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи.

Инфляционный риск – это:

- а. риск увеличения темпов инфляции;
- б. риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;
- в. риск инфляционных ожиданий;
- г. риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

Какое требование определяет на сколько информация влияет на результаты принимаемых финансовых решений:

- а. значимость
- б. сопоставимость
- в. своевременность

Какое требование влияет на соответствие формируемой информации потребностям в ней по периоду ее использования:

- а. значимость
- б. своевременность
- в. сопоставимость

Налоговый риск состоит:

- а. В возможности финансовых потерь в результате изменения налоговой политики, увеличения налоговых ставок
- б. В возможности финансовых потерь в результате изменения экономической политики
- в. Правильного варианта ответа нет

Финансовый риск – это:

- а. Риск, сопровождающий инвестиционную деятельность и инвестиции
- б. Риск, сопровождающий финансовую деятельность и финансовые активы
- в. Правильного варианта ответа нет

5. Дайте характеристику основных типов отношения предпринимателя к риску?

5. Методические указания по подготовке сообщения к круглому столу

Круглый стол проводится с целью диагностики уровня закрепления новых знаний, оценки коммуникативных компетенций, умения приводить аргументы и контраргументы, формирование навыков публичного выступления. При диагностике результатов основными критериями являются:

- демонстрация предварительной информационной готовности к обсуждению;
- выступление с проблемным вопросом;
- аргументация ответов на вопросы оппонентов;
- формулировка критических замечаний и вопросов к выступающему.

Практическое занятие. Тема круглого стола: Финансовая поддержка молодежного предпринимательства: проблемы, пути решения и новые подходы»

Практическое занятие. Тема круглого стола: Проблемы финансирования и развития предпринимательства

Критерии оценивания компетенций

Оценка «**отлично**» выставляется студенту, если в процессе проведения круглого стола он показывает исчерпывающие знания, последовательно, четко и логически стройно излагает материал; использует в ответе дополнительный материал; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий.

Оценка «**хорошо**» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос.

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется студенту, если при ответе на поставленный вопрос студент допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, наблюдаются нарушения логической последовательности в изложении программного материала.

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется студенту, если он допускает существенные ошибки, необходимые практические компетенции не сформированы.

6. Список рекомендуемой литературы

6.1 Основная литература:

1. Синявский Н.Г. Предпринимательские риски в российской экономике : учебное пособие для магистратуры / Синявский Н.Г., Земсков В.В.. — Москва : Прометей, 2021. — 408 с. — ISBN 978-5-00172-146-8. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/125623.html>

6.2. Перечень дополнительной литературы:

1. Предпринимательство : учебник / И.К. Ларионов, К.В. Антипов, А.Н. Герасин и др. ; под ред. И.К. Ларионова. — 3-е изд. — Москва : Дашков и К°, 2019. — 191 с. : ил. — (Учебные издания для магистров). — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573196>.

2. Рубин, Ю.Б. Управление собственным бизнесом : учебник : [16+] / Ю.Б. Рубин. — 17-е изд., доп. — Москва : Университет Синергия, 2021. — 1104 с. : ил. — (Университетская серия). — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=602851>

6.3 Методическая литература:

3. Методические указания по выполнению практических работ по дисциплине «Финансовая среда и предпринимательские риски» для бакалавров направления 38.04.01 «Экономика».

4. Методические рекомендации для студентов по организации самостоятельной работы по дисциплине «Финансовая среда и предпринимательские риски» для бакалавров направления 38.04.01 «Экономика».

6.4. Интернет-ресурсы:

8. <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online>. - некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс.

9. <https://www.garant.ru/> - информационно-правовой портал Гарант.ру.

10. <https://www.gks.ru/> - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.

11. <https://stavstat.gks.ru/> - Управление Федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу.

12. <https://www.minfin.ru/ru/> - официальный сайт Министерства финансов РФ

13. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» - <http://biblioclub.ru>

14. Научная электронная библиотека e-library – www.elibrary.ru