

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

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

Дата подписания: 25.04.2024 09:04:59

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412ad1c8ef96f

**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 предпринимательства»**
для студентов направления подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль): «Инженерная экономика и финансовая безопасность в
цифровой среде»

**Пятигорск
2024**

СОДЕРЖАНИЕ

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

1. Введение

Цель курса «Финансовая среда предпринимательства» – 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 корпораций» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений. Дисциплина изучается в 6 семестре.

2. Методические рекомендации по организации практических занятий

Практическое занятие №1,2

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:

принципами нетерпимого отношения к коррупционному поведению на уровне государства, корпораций, предприятий, населения на основе сбора, обработки и статистического анализа необходимых экономических данных, осуществления налогового учета и налогового планирования, управления государственными, корпоративными и личными финансами в современной цифровой среде

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

Практическое занятие №3,4

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:

принципами нетерпимого отношения к коррупционному поведению на уровне государства, корпораций, предприятий, населения на основе сбора, обработки и статистического анализа необходимых экономических данных, осуществления налогового учета и налогового планирования, управления государственными, корпоративными и личными финансами в современной цифровой среде

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

Практическое занятие №5,6

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:

принципами нетерпимого отношения к коррупционному поведению на уровне государства, корпораций, предприятий, населения на основе сбора, обработки и статистического анализа необходимых экономических данных, осуществления налогового учета и налогового планирования, управления государственными, корпоративными и личными финансами в современной цифровой среде

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

Практическое занятие №7,8

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:

принципами нетерпимого отношения к коррупционному поведению на уровне государства, корпораций, предприятий, населения на основе сбора, обработки и статистического анализа необходимых экономических данных, осуществления налогового учета и налогового планирования, управления государственными, корпоративными и личными финансами в современной цифровой среде

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

Практическое занятие №9,10**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:

принципами нетерпимого отношения к коррупционному поведению на уровне государства, корпораций, предприятий, населения на основе сбора, обработки и статистического анализа необходимых экономических данных, осуществления налогового учета и налогового планирования, управления государственными, корпоративными и личными финансами в современной цифровой среде

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

Практическое занятие №11,12

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 процесса 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:

принципами нетерпимого отношения к коррупционному поведению на уровне государства, корпораций, предприятий, населения на основе сбора, обработки и статистического анализа необходимых экономических данных, осуществления налогового учета и налогового планирования, управления государственными, корпоративными и личными финансами в современной цифровой среде

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

Практическое занятие №13,14,15

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:

принципами нетерпимого отношения к коррупционному поведению на уровне государства, корпораций, предприятий, населения на основе сбора, обработки и статистического анализа необходимых экономических данных, осуществления налогового учета и налогового планирования, управления государственными, корпоративными и личными финансами в современной цифровой среде

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

Практическое занятие №8

Тема 8. Механизм управления 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:

принципами нетерпимого отношения к коррупционному поведению на уровне государства, корпораций, предприятий, населения на основе сбора, обработки и статистического анализа необходимых экономических данных, осуществления налогового учета и налогового планирования, управления государственными, корпоративными и личными финансами в современной цифровой среде

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

Базовый уровень

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

1. Каковы исторические предпосылки экономического изучения предпринимательства?
2. Каковы виды предпринимательской деятельности?
3. В чем заключается сущность и значение предпринимательской деятельности?

Тема 2. Финансовая среда предпринимательства

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?

Тема 3. Основы теории предпринимательских рисков

1. Дайте определение понятия «риск» и сопутствующих ему условий?
2. Какое место в выявлении сущности риска занимает понятие «неопределенности»? Связь риска и вероятности.
3. Каковы основные функции рисков?

Тема 4. Анализ и оценка рисков

1. Этапы оценки рисков
2. Какие выделяют зоны риска для анализа связи доходности и риска?
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 ?

Тема 5. Финансовые риски в предпринимательской деятельности

1. Какие группы финансовых рисков выделяют по характеру проявления во времени ?
2. Какие группы финансовых рисков выделяют по уровню возможных финансовых потерь?
3. Какие риски относятся к группе страхуемых и нестрахуемых финансовых рисков?

Тема 6. Процесс управления предпринимательскими рисками

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.

Тема 7. Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков

1. Дайте определение финансовой несостоятельности?

2. Какие внутренний и внешние факторы необходимо учесть при определении финансовой несостоятельности?
3. Перечислите стадии развития банкротства?

Тема 8. Механизм управления предпринимательскими рисками

1. Приведите классификацию методов управления рисками и кратко охарактеризуйте основные их виды?
2. Перечислите основные формы диверсификации рисков?

Тема 9. Страхование как способ управления предпринимательскими рисками

1. Дайте определение понятия «фонд риска» ?
2. Охарактеризуйте источники формирования фонда риска?

Повышенный уровень

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

1. Какие условия необходимы для развития предпринимательской деятельности?
2. Что представляет собой предпринимательство как объект исследования экономической науки?
3. Что представляет собой форма предпринимательства и каковы организационно- правовые формы предпринимательской деятельности в России?
4. Назовите основные причины неудачного предпринимательства?

Тема 2. Финансовая среда предпринимательства

1. В чем заключается сущность экономической свободы ?
2. Что представляет собой денежный рынок, валютные рынки, рынок заемных средств ?
3. Какова сущность финансирования коммерческих организаций?

Тема 3. Основы теории предпринимательских рисков

1. Как можно классифицировать риски исходя из их признаков?
2. Назовите основные виды рисков согласно изученной классификации?

Тема 4. Анализ и оценка рисков

1. Какие методы количественной оценки риска наиболее распространены ?
2. В чем заключается суть методы экспертных оценок риска ?
3. Какова вероятность нежелательного исхода при минимальном уровне риска?

Тема 5. Финансовые риски в предпринимательской деятельности

1. С какой целью необходимо проводить всестороннюю объективную оценку вероятности наступления отдельных рисков событий и связанных с ними возможных финансовых потерь? Обоснуйте ответ.
2. Перечислите и охарактеризуйте стадии идентификации финансовых рисков?
3. Какие финансовые показатели отражают уровень финансовых рисков и необходимость принятия срочных финансовых решений по управлению ими?

Тема 6. Процесс управления предпринимательскими рисками

1. Охарактеризуйте информационное обеспечение управления риском?
2. Назовите основные варианты стратегии предпринимателя?
3. Какие этапы считаются завершающими процесс оценки, анализа и управления предпринимательскими рисками?
4. В чем состоит сущность риск-менеджмента и каковы стадии процесса управления риск-менеджментом?

Тема 7. Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков

1. В чем сущность математической модели определения финансового риска банкротства?
2. Как выглядит модель учета совокупности факторов риска банкротства?
3. Действия направленные на избежание финансового кризиса?
4. Способы сведения риска к минимуму?
5. Научные подходы позволяющие спрогнозировать несостоятельность организации?

Тема 8. Способы снижения предпринимательских рисков

1. Как можно выбрать методы снижения риска?
2. Приведите классификацию финансовых рисков предприятия?
3. Перечислите и кратко охарактеризуйте методы учета риска, используемые в процессе обеспечения финансовой безопасности предприятия?
4. Дайте характеристику механизмов нейтрализации финансовых рисков?

Тема 9. Страхование как способ управления предпринимательскими рисками

1. Какие виды риска целесообразно страховать?
2. Охарактеризуйте условия экономического предела риска?
3. Дайте характеристику основных типов отношения предпринимателя к риску?

4. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

4.1 Основная литература:

1. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски. Электронный ресурс : Учебное пособие / И. Н. Турчаева, В. А. Матчинов. - Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски, 2028-05-17. - Саратов : Вузовское образование, 2019. - 248 с. - Книга находится в премиум-версии ЭБС IPR BOOKS. - ISBN 978-5-4487-0319-5

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. 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 и проведению самостоятельной работы по дисциплине
«Финансовая среда предпринимательства»
для студентов направления подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль): «Инженерная экономика и финансовая безопасность в
цифровой среде»

Пятигорск
2024

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 Список рекомендуемой литературы	10

1. Введение

Цель курса «Финансовая среда предпринимательства» – 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 корпораций» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений. Дисциплина изучается в 6 семестре.

2. Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Финансовая среда предпринимательства» предусматривает следующие виды: самостоятельное изучение литературы.

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.

Формируемые компетенции:

Индекс	Формулировка:
ПК-3	Способность анализировать финансовую информацию

3. План-график выполнения самостоятельной работы

Коды реализуемых компетенции, индикатора (ов)	Вид деятельности студентов	Средства и технологии оценки	Объем часов, в том числе		
			СРС	Контактная работа с преподавателем	Всего
ОФО					
ИД-1 ПК - 3 ИД-2 ПК - 3 ИД-3 ПК - 3 ИД-4 ПК - 3	Самостоятельное изучение литературы с 1-8 темам	собеседование	40,5	4,5	45
Итого за 6 семестр			54	6	60
Итого			54	6	60
ОЗФО					
ИД-1 ПК - 3 ИД-2 ПК - 3 ИД-3 ПК - 3 ИД-4 ПК - 3	Самостоятельное изучение литературы с 1-8 темам	собеседование	62,1	6,9	69
Итого за 6 семестр			82,8	9,2	92
Итого			82,8	9,2	92

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 неизвестное, 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 не знает 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.

В о п р о с ы и з а д а н и я

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.

В о п р о с ы и з а д а н и я

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.

В о п р о с ы и з а д а н и я

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

В о п р о с ы и з а д а н и я

1. Этапы оценки рисков
2. Какие выделяют зоны риска для анализа связи доходности и риска?
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.

В о п р о с ы и з а д а н и я

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. Охарактеризуйте информационное обеспечение управления риском?

7. Назовите основные варианты стратегии предпринимателя?
8. Какие этапы считаются завершающими процесс оценки, анализа и управления предпринимательскими рисками?
9. 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.

В о п р о с ы и з а д а н и я

4. Дайте определение финансовой несостоятельности?
5. Какие внутренние и внешние факторы необходимо учесть при определении финансовой несостоятельности?
6. Перечислите стадии развития банкротства?
7. В чем сущность математической модели определения финансового риска банкротства?
8. Как выглядит модель учета совокупности факторов риска банкротства?
9. Действия направленные на избежание финансового кризиса?
10. Способы сведения риска к минимуму?
11. 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.

В о п р о с ы и з а д а н и я

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.

В о п р о с ы и з а д а н и я

1. Дайте определение понятия «фонд риска» ?
2. Охарактеризуйте источники формирования фонда риска?
3. Какие виды риска целесообразно страховать?
4. Охарактеризуйте условия экономического предела риска?
5. Дайте характеристику основных типов отношения предпринимателя к риску?

ТЕСТЫ

Предпринимательская среда представляет собой:

- а. совокупность условий и факторов, которые воздействуют на функционирование предприятия и требуют принятия решений, направленных на их установление
 - б. все условия и факторы, возникающие в окружающей среде независимо от деятельности предприятия, но оказывающие или могущие оказать воздействие на его функционирование
 - в. глобальная структура организации, охватывающая все ее производственные предприятия, финансовые, страховые, транспортные и другие подразделения
- Требование, определяющее на сколько информация влияет на результаты принимаемых финансовых решений
- а. значимость
 - б. сопоставимость
 - в. своевременность

Две основные теории предпринимательских рисков в экономической теории:

- а. классическая и неоклассическая теории
 - б. теория стоимости капитала и теория эффективности рынка капитала
 - в. теория денежного потока и теория асимметричности информации
- Создателем классической теории предпринимательских рисков является
- а. Маршалл
 - б. Магнуссен
 - в. Милль

Политика управления финансовыми рисками – это:

- а. Разработка мероприятий по нейтрализации негативных финансовых последствий рисков, связанных с осуществлением финансовой деятельности
- б. Разработка мероприятий по прогнозированию негативных финансовых последствий рисков, связанных с осуществлением финансовой деятельности
- в. Правильного варианта ответа нет

Главная задача риск-менеджера:

- а. Минимизация прибыли
- б. Организация управления финансовыми рисками
- в. Максимизация уровня риска

Идентификация рисков предполагает:

- а. Выявление источников опасности, угрожающих предприятиям и способных нанести ущерб его имущественным интересам
- б. Диверсификацию рисков
- в. Правильного варианта ответа нет

Финансирование риска – это:

- а. Выделение средств для самострахования и страхования в целях защиты имущественных интересов при наступлении неблагоприятных событий

- б. Покрытие расходов при наступлении неблагоприятных событий
- в. Правильного варианта ответа нет

Передачу риска осуществляют:

- а. Путем заключения договора форфейтинга
- б. Путем заключения договора лизинга
- в. Путем заключения договора факторинга

Установления предельных сумм рискованных расходов на которое оно может пойти без ощущаемого ущерба – это:

- а. Лимитирование
- б. Хеджирование
- в. Диверсификация

Чем выше коэффициент вариации тем:

- а. Более рискованым является данный вид актива
- б. Менее рискованым является данный вид актива
- в. Данный коэффициент не влияет на уровень риска актива

5. Список рекомендуемой литературы

5.1 Основная литература:

1. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски Электронный ресурс : Учебное пособие / И. Н. Турчаева, В. А. Матчинов. - Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски, 2028-05-17. - Саратов : Вузовское образование, 2019. - 248 с. - Книга находится в премиум-версии ЭБС IPR BOOKS. - ISBN 978-5- 4487-0319-5

5.2. 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>

5.3. 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