

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич
Должность: Директор
Дата подписания: 15.10.2018
Уникальный программный ключ:
b683afe664d7e9f64175886cf9626a198149ad36

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ

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

Факультет Экономический
Кафедра Экономической теории и анализа

Утверждено
На заседании кафедры
Протокол № 1 от 29.08.2018
Зав. кафедрой

 Алексеева Н.Г.

Рабочая программа дисциплины (модуля)

дисциплина Финансовая среда и предпринимательские риски

Блок Б1, базовая часть, Б1.Б.39

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

Специальность

38.05.01

Экономическая безопасность

код

наименование направления или специальности

Специализация №1

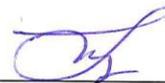
Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Разработчик (составитель)

к.э.н., доцент

Ганюта О.Н.

Ученая степень, ученое звание, ФИО



подпись

29.08.2018

дата

Оглавление

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю).....	3
1.1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы.....	3
1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	3
2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.....	4
3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.....	4
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	5
4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах) ...	5
4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам).....	6
5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	11
6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	13
6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования и описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....	13
6.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	17
6.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	38
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля).....	38
7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля).....	40
7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля).....	40
7.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	41
8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	41
9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	42

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)

1.1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы

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

1. способностью проявлять психологическую устойчивость в сложных и экстремальных условиях, применять методы эмоциональной и когнитивной регуляции для оптимизации собственной деятельности и психологического состояния (ОК-6)
2. способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-3)
3. способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК-32)
4. способностью владеть инструментами финансово-экономического анализа и оценки в расчетах возможных экономических рисков и в составлении прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПСК-3)

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

Планируемые результаты освоения образовательной программы (компетенции)	Этапы формирования компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)
способностью проявлять психологическую устойчивость в сложных и экстремальных условиях, применять методы эмоциональной и когнитивной регуляции для оптимизации собственной деятельности и психологического состояния (ОК-6)	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: -основные элементы финансовой среды -предпринимательской деятельности;
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: -анализировать внешнюю и внутреннюю среду -предпринимательской деятельности
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть: - методиками качественной и количественной оценки предпринимательского риска - навыками использования основных методов анализа и управления предпринимательскими рисками
способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-3)	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: -основные направления деятельности в области -управления финансовой средой предприятия с учетом специфики решаемых задач
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: -определять особенности финансовой среды -предприятия для повышения эффективности его деятельности;
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть: - современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих состояние финансовой среды предпринимательства; - методиками качественной и количественной оценки предпринимательского риска
способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: -основные направления деятельности в области управления финансовой средой предприятия с учетом -специфики решаемых задач основы теории предпринимательских рисков, их классификацию
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь:

угроз экономической безопасности (ПК-32)		-использовать методики качественной и количественной оценки предпринимательского риска; -определять основные способы снижения или компенсации риска
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть - современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих состояние финансовой среды предпринимательства
способностью владеть инструментами финансово-экономического анализа и оценки в расчетах возможных экономических рисков и в составлении прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПСК-3)	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: -основные методы анализа и управления предпринимательскими рисками.
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: -определять особенности финансовой среды предприятия для повышения эффективности его деятельности -анализировать внешнюю и внутреннюю среду предпринимательской деятельности
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть - методиками качественной и количественной оценки предпринимательского риска - навыками использования основных методов анализа и управления предпринимательскими рисками

2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина реализуется в рамках *базовой* части.

Для освоения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: Налоги и налогообложение, Экономический анализ, Анализ финансовой отчетности, Оценка и управление экономическими рисками на предприятии, Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов, Страхование деятельности хозяйствующих субъектов, Рынок ценных бумаг.

Дисциплина изучается на 5 и 6 курсах в 9, 10 и 11 семестрах по заочной форме обучения.

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

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 8 зачетных единиц (з.е.), 288 академических часов.

Объем дисциплины	Всего часов
	Заочная форма обучения
Общая трудоемкость дисциплины	288
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	49.4
лекций	20
практических	26
лабораторных	
контроль самостоятельной работы	
формы контактной работы, в том числе:	3,4
выполнение курсовых работ	2
выполнение контрольных работ	-

консультации перед экзаменом	1
прием экзамена (зачета)	0,4
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СРС)	228,4
Учебных часов на контроль:	10,2
зачет с оценкой	3,6
экзамен	6,6

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

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

Заочная форма

№ п/п	Наименование раздела /темы дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)			
		Контактная работа с преподавателем			СРС
		Лек	Сем/ Пр	Лаб	
1	Раздел 1 Основная сущность и методика анализа финансовой среды предпринимательства				
1.1.	Понятие финансовая среда предпринимательства	1	2		15
1.2.	Макро- и микросреда предпринимательства	1	2		16
1.3.	Анализ финансовой среды предприятия	2	2		15
2	Раздел 2 Основная сущность финансовых рисков предпринимательства				
2.1.	Понятие предпринимательский риск.	2	1		15,4
2.2.	Предпринимательские риски в условиях рыночных отношений.	2	2		15
2.3.	Основы риск- менеджмента в предпринимательстве	1	2		16
2.4.	Организация риск- менеджмента на предприятии.	1	2		16
3	Раздел 3 Методика оценки финансовых рисков предпринимательства				

3.1.	Системный анализ рисков основных видов деятельности	2	2		15
3.2.	Показатели оценки предпринимательского риска	2	2		15
3.3.	Критерии принятия рискового решения	1	2		16
4	Раздел 4 Методика анализа финансовых рисков предпринимательства, прогнозирования и принятия управленческого решения				
4.1.	Применение экспертного оценивания для прогнозирования и оценки рисков	1	2		15
4.2.	Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия	1	2		15
4.3.	Управление рисками на предприятии	2	1		16
4.4.	Стратегия управления предпринимательскими рисками	1	2		15
	Выполнение курсовой работы				13
	ИТОГО	20	26		228.4

4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

Лекционный курс

№	Наименование раздела /темы дисциплины	Содержание
1	Раздел 1 Основная сущность и методика анализа финансовой среды предпринимательства	
1.1.	Понятие финансовая среда предпринимательства	1.1. Понятие финансовой среды предпринимательства. 1.2. Составляющие финансовой среды. 1.3. Характеристика внешней среды предпринимательской деятельности.
1.2.	Макро- и микросреда предпринимательства	2.1. Понятие микросреды и макросреды для предпринимательства. 2.2. Основные компоненты микросреды, Основные компоненты макросреды 2.3. Характеристика внутренней среды предпринимательской деятельности. 2.4. Основные компоненты внутренней среды предпринимательской деятельности: ситуационные факторы, элементы внутренней среды..
1.3.	Анализ финансовой среды предприятия	3.1. Этапы анализа финансовой среды предпринимательской деятельности. 3.2. Определение критических точек организационной среды, факторы их определяющие. 3.3. Формирование базы данных о внутренней и внешней среде предпринимательской деятельности. 3.4. Техника анализа финансовой среды. 3.5. Характер информации о финансовой среде, необходимой для разработки стратегии дальнейшего развития предприятия. 3.6. Источники информации о финансовой среде организации. 3.7. Оценка информации о внутренней и внешней среде. 3.8. Система основных методов анализа финансовой среды предпринимательства.

2	Раздел 2 Основная сущность финансовых рисков предпринимательства	
2.1.	Понятие предпринимательский риск.	1.1. Экономическая сущность предпринимательского риска. 1.2. Подходы к определению предпринимательского риска. 1.3. Причины и факторы, формирующие профиль делового риска. 1.4. Последствия проявления рисков.
2.2.	Предпринимательские риски в условиях рыночных отношений.	2.1. Риск, как экономическая (финансовая) категория; как категория отклонения от цели; как вероятностная категория. 2.2. Соотношение доходности и риска. 2.3. Характеристика составляющих системы риска. 2.4. Объективные и субъективные основы риска. 2.5. Функции предпринимательского риска. 2.6. Классификационная схема видов риска в деятельности предпринимательских структур. 2.7. Характеристика основных теорий предпринимательского риска.
2.3.	Основы риск-менеджмента в предпринимательстве	3.1. Концепция приемлемого риска. 3.2. Принятие решений, сопряженных с риском. 3.3. Система риск- менеджмента на предприятии. Цель и задачи риск- менеджмента. 3.4. Функции риск- менеджмента. 3.5. Риск-менеджмент как управляющая и управляемая подсистемы. Ситуация риска. 3.6. Технология риск- менеджмента. Процесс (этапы) риск-менеджмента на предприятии.
2.4.	Организация риск-менеджмента на предприятии.	4.1. Стратегия риск- менеджмента. 4.2. Приемы риск- менеджмента. 4.3. Риск-менеджмент как форма предпринимательства.
3	Раздел 3 Методика оценки финансовых рисков предпринимательства	
3.1.	Системный анализ рисков основных видов деятельности	1.1. Методы построения классификации рисков: экспертный метод блочный принцип. 1.2. Основные подходы к классификации рисков. 1.3. Классификация рисков по масштабам, по природе формирующих их факторов. 1.4. Риск на макро- и микроэкономических уровнях. Международные и национальные риски.
3.2.	Показатели оценки предпринимательского риска	2.1. Предпринимательские потери: понятие и виды. 2.2. Зоны предпринимательских рисков: понятие и виды. 2.3. Уровни предпринимательских рисков. Подходы к оценке предпринимательского риска. 2.4. Качественная оценка рисков: содержание и задачи. 2.5. Основы количественного анализа предпринимательских рисков. 2.6. Оценка ущерба. 2.7. Математические модели оценки риска.
3.3.	Критерии принятия рискового решения	3.1. Система критериев принятия рискового решения. 3.2. Принятие рискового решения в условиях полной определенности; в условиях частичной неопределенности; в условиях полной неопределенности. 3.3. Вероятностная оценка степени риска. Частота событий и частость. Расчет величины вероятности наступления событий. Коэффициент технического и коммерческого успеха. 3.4. Статистические методы оценки риска. 3.5. Основные статистические показатели. 3.6. Сравнительная оценка вариантов решений с помощью статистических оценок. 3.7. Использование метода «дерево решений» для оценки риска. Принцип недостаточного обоснования Лапласа. Этапы проведения оценки риска с помощью метода «дерево решений». 3.8. Теория игр: содержание и основные элементы. Критерии

		принятия решений в условиях полной неопределенности.
4	Раздел 4 Методика анализа финансовых рисков предпринимательства, прогнозирования и принятия управленческого решения	
4.1.	Применение экспертного оценивания для прогнозирования и оценки рисков	1.1. Задачи экспертного оценивания. Критерии выбора способа проведения экспертизы. 1.2. Основные этапы организации и проведения экспертного оценивания. Задача обработки и анализа результатов экспертизы. 1.3. Методы обработки результатов индивидуальной экспертизы рисков. 1.4. Итерационный алгоритм обработки результатов попарных сравнений. Упрощенный алгоритм обработки результатов попарных сравнений. Графоаналогический метод обработки результатов. 1.5. Методы точечной и интервальной экспертной оценки. 1.6. Проведение групповой экспертизы методом интервью.
4.2.	Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия	2.1. Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. 2.2. Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. 2.3. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. 2.4. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия на основе зарубежных источников.
4.3.	Управление рисками на предприятии	3.1. Основные подходы к управлению предпринимательскими рисками. 3.2. Современные тенденции в управлении рисками. 3.3. Политика управления рисками: понятие и основные элементы. Цели, задачи и принципы управления предпринимательским риском. 3.4. Этапы управления предпринимательским риском. Постулаты риск- менеджмента. 3.5. Бизнес-план риск- менеджмента. 3.6. Контроль процесса управления предпринимательским риском. 3.7. Понятие и необходимость финансирования предпринимательского риска. 3.8. Источники финансирования предпринимательского риска. Структура затрат на Финансирование риска. 3.9. Финансирование риска и анализ эффективности методов управления предпринимательским риском.
4.4.	Стратегия управления предпринимательскими рисками	4.1. Стратегии управления риском. 4.2. Управление риском на основе досрочного прекращения проекта. 4.3. Управление риском с помощью инвестиций в рекламу. 4.4. Диверсификация как форма управления риском. 4.5. Проекты с коррелируемыми и некоррелируемыми доходами. 4.6. Средства разрешения риска: избежание риска, удержание риска (локализация), передача (перенос) риска, поиск гарантов. 4.7. Приемы снижения степени риска

Курс практических (семинарских) занятий

№	Наименование раздела /темы дисциплины	Содержание
1	Раздел 1 Основная сущность и методика анализа финансовой среды предпринимательства	
1.1.	Понятие финансовая среда предпринимательства	1.1. Понятие финансовой среды предпринимательства. 1.2. Составляющие финансовой среды. 1.3. Характеристика внешней среды предпринимательской деятельности.

1.2.	Макро- и микросреда предпринимательства	<p>2.1. Понятие микросреды и макросреды для предпринимательства.</p> <p>2.2. Основные компоненты микросреды, Основные компоненты макросреды</p> <p>2.3. Характеристика внутренней среды предпринимательской деятельности.</p> <p>2.4. Основные компоненты внутренней среды предпринимательской деятельности: ситуационные факторы, элементы внутренней среды.</p> <p>2.5. Роль финансовой среды предпринимательства в обеспечении функционирования предприятия.</p>
1.3.	Анализ финансовой среды предприятия	<p>3.1. Этапы анализа финансовой среды предпринимательской деятельности.</p> <p>3.2. Определение критических точек организационной среды, факторы их определяющие.</p> <p>3.3. Формирование базы данных о внутренней и внешней среде предпринимательской деятельности.</p> <p>3.4. Техника анализа финансовой среды.</p> <p>3.5. Оценка информации о внутренней и внешней среде.</p> <p>3.6. Система основных методов анализа финансовой среды предпринимательства.</p>
2	<p>Раздел 2 Основная сущность финансовых рисков предпринимательства</p>	
2.1.	Понятие предпринимательский риск.	<p>1.1. Экономическая сущность предпринимательского риска.</p> <p>1.2. Подходы к определению предпринимательского риска.</p> <p>1.3. Причины и факторы, формирующие профиль делового риска.</p>
2.2.	Предпринимательские риски в условиях рыночных отношений.	<p>2.1. Риск, как экономическая (финансовая) категория; как категория отклонения от цели; как вероятностная категория.</p> <p>2.2. Обобщенные характеристики предпринимательского риска.</p> <p>2.3. Соотношение доходности и риска.</p> <p>2.4. Характеристика составляющих системы риска.</p> <p>2.5. Объективные и субъективные основы риска.</p> <p>2.6. Функции предпринимательского риска.</p> <p>2.7. Классификационная схема видов риска в деятельности предпринимательских структур.</p>
2.3.	Основы риск-менеджмента в предпринимательстве	<p>3.1. Концепция приемлемого риска.</p> <p>3.2. Принятие решений, сопряженных с риском.</p> <p>3.3. Система риск-менеджмента на предприятии. Цель и задачи риск-менеджмента.</p> <p>3.4. Функции риск-менеджмента.</p> <p>3.5. Риск-менеджмент как управляющая и управляемая подсистемы.</p>
2.4.	Организация риск-менеджмента на предприятии.	<p>4.1. Стратегия риск-менеджмента.</p> <p>4.2. Приемы риск-менеджмента.</p> <p>4.3. Риск-менеджмент как форма предпринимательства.</p>
3	<p>Раздел 3 Методика оценки финансовых рисков предпринимательства</p>	
3.1.	Системный анализ рисков основных видов деятельности	<p>1.1. Методы построения классификации рисков: экспертный метод блочный принцип.</p> <p>1.2. Основные подходы к классификации рисков.</p> <p>1.3. Классификация рисков по масштабам, по природе формирующих их факторов.</p> <p>1.4. Риск на макро- и микроэкономических уровнях. Международные и национальные риски.</p>
3.2.	Показатели оценки предпринимательского риска	<p>2.1. Предпринимательские потери: понятие и виды.</p> <p>2.2. Зоны предпринимательских рисков: понятие и виды.</p> <p>2.3. Уровни предпринимательских рисков. Подходы к оценке предпринимательского риска.</p> <p>2.4. Качественная оценка рисков: содержание и задачи.</p> <p>2.5. Основы количественного анализа предпринимательских рисков.</p>

		2.6. Оценка ущерба.
3.3.	Критерии принятия рисковогo решения	<p>3.1. Система критериев принятия рисковогo решения.</p> <p>3.2. Принятие рисковогo решения в условиях полной определенности; в условиях частичной неопределенности; в условиях полной неопределенности.</p> <p>3.3. Вероятностная оценка степени риска. Частота событий и частотность. Расчет величины вероятности наступления событий. Коэффициент технического и коммерческого успеха.</p> <p>3.4. Статистические методы оценки риска.</p> <p>3.5. Основные статистические показатели.</p> <p>3.6. Сравнительная оценка вариантов решений с помощью статистических оценок.</p> <p>3.7. Использование метода «дерево решений» для оценки риска. Принцип недостаточного обоснования Лапласа. Этапы проведения оценки риска с помощью метода «дерево решений».</p> <p>3.8. Теория игр: содержание и основные элементы. Критерии принятия решений в условиях полной неопределенности.</p>
4	Раздел 4 Методика анализа финансовых рисков предпринимательства, прогнозирования и принятия управленческого решения	
4.1.	Применение экспертного оценивания для прогнозирования и оценки рисков	<p>1.1. Задачи экспертного оценивания. Критерии выбора способа проведения экспертизы.</p> <p>1.2. Основные этапы организации и проведения экспертного оценивания. Задача обработки и анализа результатов экспертизы.</p> <p>1.3. Методы обработки результатов индивидуальной экспертизы рисков.</p> <p>1.4. Итерационный алгоритм обработки результатов попарных сравнений. Упрощенный алгоритм обработки результатов попарных сравнений. Графоаналогический метод обработки результатов.</p> <p>1.5. Проведение групповой экспертизы методом интервью.</p> <p>1.6. Обработка и анализ строгих ранжировок.</p> <p>1.7. Обработка и анализ нестрогих ранжировок</p>
4.2.	Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия	<p>2.1. Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.</p> <p>2.2. Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.</p> <p>2.3. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.</p> <p>2.4. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия на основе зарубежных источников.</p> <p>2.5. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия на основе отечественных источников</p>
4.3.	Управление рисками на предприятии	<p>3.1. Основные подходы к управлению предпринимательскими рисками.</p> <p>3.2. Современные тенденции в управлении рисками.</p> <p>3.3. Политика управления рисками: понятие и основные элементы. Цели, задачи и принципы управления предпринимательским риском.</p> <p>3.4. Этапы управления предпринимательским риском. Постулаты риск-менеджмента.</p> <p>3.5. Бизнес-план риск-менеджмента.</p> <p>3.6. Контроль процесса управления предпринимательским риском.</p> <p>3.7. Понятие и необходимость финансирования предпринимательского риска.</p> <p>3.8. Источники финансирования предпринимательского риска. Структура затрат на Финансирование риска.</p>

4.4.	Стратегия управления предпринимательскими рисками	4.1. Стратегии управления риском. 4.2. Управление риском на основе досрочного прекращения проекта. 4.3. Управление риском с помощью инвестиций в рекламу. 4.4. Диверсификация как форма управления риском. 4.5. Проекты с коррелируемыми и некоррелируемыми доходами. 4.6. Средства разрешения риска: избегание риска, удержание риска (локализация), передача (перенос) риска, поиск гарантов. 4.7. Приемы снижения степени риска: распределение (диссипация) риска; диверсификация; премия за риск; приобретение дополнительной; имитирование; распределение риска; самострахование; хеджирование.
------	---	--

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

Перечень тем, разделов учебной дисциплины выносимых на самостоятельное изучение

Раздел 1 Основная сущность и методика анализа финансовой среды предпринимательства

Тема 1. Понятие финансовая среда предпринимательства

1. Составляющие финансовой среды.
3. Характеристика внешней среды предпринимательской деятельности.

Тема 2 Макро- и микросреда предпринимательства

1. Характеристика внутренней среды предпринимательской деятельности.
2. Основные компоненты внутренней среды предпринимательской деятельности: ситуационные факторы, элементы внутренней среды.
4. Роль финансовой среды предпринимательства в обеспечении эффективного функционирования предприятия.

Тема 3. Анализ финансовой среды предприятия

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

Раздел 2 Основная сущность финансовых рисков предпринимательства

Тема 1. Понятие предпринимательский риск.

1. Последствия проявления рисков

Тема 2. Предпринимательские риски в условиях рыночных отношений.

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

Тема 3. Основы риск- менеджмента в предпринимательстве

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

Тема 4 Организация риск- менеджмента на предприятии.

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

Раздел 3

Методика оценки финансовых рисков предпринимательства

Тема 1. Системный анализ рисков основных видов деятельности

- 1.Классификация финансовых рисков.
2. Коммерческие и посреднические риски.
3. Риски производственной деятельности

Тема 2. Показатели оценки предпринимательского риска

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

Тема 3. Критерии принятия рискового решения

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

Раздел 4

Методика анализа финансовых рисков предпринимательства, прогнозирования и принятия управленческого решения

Тема 1. Применение экспертного оценивания для прогнозирования и оценки рисков

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

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

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

Тема 3. Управление рисками на предприятии

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

Тема 4. Стратегия управления предпринимательскими рисками

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

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования и описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.

Планируемые результаты освоения образовательной программы	Этап	Показатели и критерии оценивания результатов обучения				Вид оценочного средства
1.	2.	3.				
способностью проявлять психологическую устойчивость в сложных и экстремальных условиях, применять методы эмоциональной и когнитивной регуляции для оптимизации собственной деятельности и психологического состояния (ОК-6)	1 этап: Знания	Студент не знает: - элементы финансовой среды и предпринимательской деятельности; их описания и характеристики	Студент знает: - основные элементы финансовой среды и предпринимательской деятельности; без описания	Студент знает: - основные элементы финансовой среды и предпринимательской деятельности; их описание	Студент знает: - все элементы финансовой среды и предпринимательской деятельности; их описание и характеристики	Устный опрос
	2 этап: Умения	Студент не умеет: - анализировать внешнюю или внутреннюю среду предпринимательской деятельности, не подразделяет их, не выделяет характеристики	Студент умеет: - анализировать внешнюю и внутреннюю среду предпринимательской деятельности, не подразделяет их, не выделяет характеристики	Студент умеет: - анализировать внешнюю и внутреннюю среду предпринимательской деятельности, подразделяет их, но не выделяет характеристики	Студент умеет: - анализировать внешнюю и внутреннюю среду предпринимательской деятельности, подразделяет их и выделяет характеристики	Тестовые задания
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Студент не владеет: - методикой качественной и количественной оценки предпринимательского риска, не владеет навыками использования основных методов анализа и управления предпринимательскими	Студент владеет: - методиками качественной и количественной оценки предпринимательского риска, не владеет навыками использования основных методов анализа и управления предпринимательскими	Студент владеет: - методиками качественной и количественной оценки предпринимательского риска, навыками использования основных методов анализа и управления предпринимательскими	Студент владеет: - методиками качественной и количественной оценки предпринимательского риска, навыками использования основных методов анализа и управления предпринимательскими	Реферат

		рисками,	рисками,			
способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-3)	1 этап: Знания	Студент не знает: - направления деятельности в области управления финансовой средой предприятия	Студент знает: - основные направления деятельности в области управления финансовой средой предприятия без учета специфики решаемых задач	Студент знает: - основные направления деятельности в области управления финансовой средой предприятия с учетом специфики решаемых задач	Студент знает: - все направления деятельности в области управления финансовой средой предприятия с учетом специфики решаемых задач	Устный опрос
	2 этап: Умения	Студент не умеет: - определять особенности финансовой среды предприятия для повышения эффективности его деятельности;	Студент умеет: - определять некоторые особенности финансовой среды предприятия для повышения эффективности его деятельности;	Студент умеет: - определять основные особенности финансовой среды предприятия для повышения эффективности его деятельности;	Студент умеет: - определять все особенности финансовой среды предприятия для повышения эффективности его деятельности;	Тестовые задания
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Студент не владеет: - методами сбора, обработки и анализа экономических данных, их характеристики	Студент владеет: - современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих состояние финансовой среды предпринимательства;	Студент владеет: - современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих состояние финансовой среды предпринимательства; - методиками качественной или количественной оценки риска	Студент владеет: - современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих состояние финансовой среды предпринимательства; - методиками качественной и количественной оценки предпринимательского риска	Решение задач
способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы	1 этап: Знания	Студент не знает: - направления деятельности в области управления финансовой средой предприятия и учета с учетом -специфики	Студент знает: -основные направления деятельности в области управления финансовой средой предприятия , но без учета с учетом -	Студент знает: -основные направления деятельности в области управления финансовой средой предприятия с учетом - специфики решаемых	Студент знает: -основные направления деятельности в области управления финансовой средой предприятия с учетом - специфики решаемых	Устный опрос

динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК-32)		решаемых задач основы теории предпринимательских рисков, их классификации	специфики решаемых задач основы теории предпринимательских рисков, их классификации	задач основы теории предпринимательских рисков, без классификации	задач основы теории предпринимательских рисков, их классификацию	
	2 этап: Умения	Студент не умеет: -использовать методику качественной или количественной оценки предпринимательского риска; и не умеет определять способы снижения или компенсации риска	Студент умеет: -использовать методики качественной и количественной оценки предпринимательского риска; но не умеет определять способы снижения или компенсации риска	Студент умеет: -использовать методики качественной и количественной оценки предпринимательского риска; -определять некоторые способы снижения или компенсации риска	Студент умеет: -использовать методики качественной и количественной оценки предпринимательского риска; -определять все способы снижения или компенсации риска	Тестовые задания
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся не владеть методами сбора экономических данных, без методики анализа	Обучающийся должен владеть некоторыми - современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих состояние финансовой среды предпринимательства	Обучающийся должен владеть основными - современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих состояние финансовой среды предпринимательства	Обучающийся должен владеть всеми - современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих состояние финансовой среды предпринимательства	курсовая работа
способностью владеть инструментами финансово-экономического анализа и оценки в расчетах возможных экономических рисков и в составлении прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПСК-3)	1 этап: Знания	Студент не знает: - методы анализа предпринимательскими рисками, без их управления	Студент знает: - некоторые методы анализа предпринимательскими рисками, без их управления	Студент знает: - основные методы анализа и управления предпринимательскими рисками.	Студент знает: - все методы анализа и управления предпринимательскими рисками.	Устный опрос (в том числе по сам. раб.)
	2 этап: Умения	Студент не умеет: -определять некоторые особенности финансовой среды предприятия для повышения	Студент умеет: -определять некоторые особенности финансовой среды предприятия для повышения	Студент умеет: -определять основные особенности финансовой среды предприятия для повышения	Студент умеет: -определять все особенности финансовой среды предприятия для повышения	Тестовые задания

		<p>эффективности его деятельности не умеет</p> <p>-анализировать внешнюю и внутреннюю среду предпринимательской деятельности</p>	<p>эффективности его деятельности не умеет</p> <p>-анализировать внешнюю и внутреннюю среду предпринимательской деятельности</p>	<p>эффективности его деятельности</p> <p>-анализировать внешнюю и внутреннюю среду предпринимательской деятельности</p>	<p>эффективности его деятельности</p> <p>-анализировать внешнюю и внутреннюю среду предпринимательской деятельности</p>	
	<p>3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)</p>	<p>Студент не владеет</p> <p>- методиками качественной или количественной оценки предпринимательского риска</p> <p>-не владеет навыками использования методов анализа и управления предпринимательскими рисками</p>	<p>Студент владеет</p> <p>- методиками качественной и количественной оценки предпринимательского риска</p> <p>-не владеет навыками использования методов анализа и управления предпринимательскими рисками</p>	<p>Студент владеет</p> <p>- методиками качественной и количественной оценки предпринимательского риска</p> <p>-навыками использования только основных методов анализа и управления предпринимательскими рисками</p>	<p>Студент владеет</p> <p>- методиками качественной и количественной оценки предпринимательского риска</p> <p>- навыками использования всех методов анализа и управления предпринимательскими рисками</p>	<p>Курсовая работа</p>

6.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Перечень вопросов к устному опросу

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции **ОК-6** на этапе «Знания»

1. Понятие финансовой среды предпринимательства.
2. Составляющие финансовой среды.
3. Характеристика внешней среды предпринимательской деятельности.
4. Понятие микросреды и макросреды для предпринимательства.
5. Основные компоненты микросреды, Основные компоненты макросреды
6. Характеристика внутренней среды предпринимательской деятельности.
7. Основные компоненты внутренней среды предпринимательской деятельности: ситуационные факторы, элементы внутренней среды.

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-3** на этапе «Знания»

8. Этапы анализа финансовой среды предпринимательской деятельности.
9. Определение критических точек организационной среды, факторы их определяющие.
10. Формирование базы данных о внутренней и внешней среде предпринимательской деятельности.
11. Техника анализа финансовой среды.
12. Характер информации о финансовой среде, необходимой для разработки стратегии дальнейшего развития предприятия.
13. Источники информации о финансовой среде организации.
14. Оценка информации о внутренней и внешней среде.
15. Система основных методов анализа финансовой среды предпринимательства.

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-32** на этапе «Знания»

16. Экономическая сущность предпринимательского риска.
17. Подходы к определению предпринимательского риска.
18. Причины и факторы, формирующие профиль делового риска.
19. Последствия проявления рисков
20. Задачи экспертного оценивания. Критерии выбора способа проведения экспертизы.
21. Основные этапы организации и проведения экспертного оценивания. Задача обработки и анализа результатов экспертизы.
22. Методы обработки результатов индивидуальной экспертизы рисков.
23. Итерационный алгоритм обработки результатов попарных сравнений. Упрощенный алгоритм обработки результатов попарных сравнений. Графоаналогический метод обработки результатов.
24. Проведение групповой экспертизы методом интервью.
25. Обработка и анализ строгих ранжировок.
26. Обработка и анализ нестрогих ранжировок

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции **ПСК-3** на этапе «Знания»

27. Основные подходы к управлению предпринимательскими рисками.
28. Современные тенденции в управлении рисками.
29. Политика управления рисками: понятие и основные элементы. Цели, задачи и

принципы управления предпринимательским риском.

30. Этапы управления предпринимательским риском. Постулаты риск- менеджмента.
31. Бизнес-план риск- менеджмента.
32. Контроль процесса управления предпринимательским риском.
32. Понятие и необходимость финансирования предпринимательского риска.
33. Стратегии управления риском.
34. Управление риском на основе досрочного прекращения проекта.
35. Управление риском с помощью инвестиций в рекламу.
36. Диверсификация как форма управления риском.
37. Проекты с коррелируемыми и некоррелируемыми доходами.
38. Средства разрешения риска: избежание риска, удержание риска (локализация), передача (перенос) риска, поиск гарантов.
39. Приемы снижения степени риска: распределение (диссипация) риска; диверсификация; премия за риск; приобретение дополнительной; имитирование; распределение риска; самострахование; хеджирование.
40. Понятие финансовой среды предпринимательства.
41. Составляющие финансовой среды.
42. Характеристика внешней среды предпринимательской деятельности
43. Понятие микросреды и макросреды для предпринимательства.
44. Основные компоненты микросреды, Основные компоненты макросреды
45. Характеристика внутренней среды предпринимательской деятельности.
46. Основные компоненты внутренней среды предпринимательской деятельности: ситуационные факторы, элементы внутренней среды.

Тестовые задания

Перечень тестовых заданий для оценки уровня сформированности компетенции **ОК-6** на этапе «Умения»

1). В каком веке появилось понятие «предприниматель» и укажите фамилию экономиста, в работах которого впервые указывается это понятие:

1. В начале 19 века в работах А.Смитта
2. В начале 18 века в работах Р. Кантильона
3. В начале 20 века в работах М.Маккена

2). Источником предпринимательского дохода выступает:

1. Прибавочная стоимость на вложенный функционирующий капитал
2. Инвестиции и капиталовложения
3. Маржинальная прибыль

3). Предприниматель – это человек:

1. Который берет на себя инициативу, ответственность и риск за дела на предприятии
2. Который берет на себя инициативу за дела на предприятии
3. Который берет на себя риск за дела на предприятии

4). Инновационная функция предпринимателя:

1. Поиск и привлечение необходимых материальных, финансовых, транспортных, информационных и людских ресурсов.
2. Оптимальное соединение факторов производства.
3. Организационно -хозяйственное творчество, а именно, поиск новых сфер рационализации и выгодного вложения ресурсов, осуществление новых комбинаций сочетания факторов производства и внедрение высоких технологий

5). Ресурсная функция предпринимателя:

1. Поиск и привлечение необходимых материальных, финансовых, транспортных, информационных и людских ресурсов.
2. Оптимальное соединение факторов производства.
3. Организационно -хозяйственное творчество, а именно, поиск новых сфер рационализации и выгодного вложения ресурсов, осуществление новых комбинаций сочетания факторов производства и внедрение высоких технологий.

6). Организаторская функция предпринимателя:

1. Поиск и привлечение необходимых материальных, финансовых, транспортных, информационных и людских ресурсов.
2. Оптимальное соединение факторов производства
3. Организационно -хозяйственное творчество, а именно, поиск новых сфер рационализации и выгодного вложения ресурсов, осуществление новых комбинаций сочетания факторов производства и внедрение высоких технологий

7). Набор качеств, умений и способностей человека, позволяющих ему находить и использовать лучшее сочетание ресурсов для производства и продажи товаров, оказания услуг, выполнения работ, а также принимать разумные и последовательные решения, создавать и применять новшества, идти на допустимый риск:

1. Способность к предпринимательству
 2. Предпринимательская деятельность
 3. Рисковая функция предпринимателя
- 8). Деятельность, направленная на минимизацию отклонений от традиционного поведения, как внутри предприятия, так и в отношениях с поставщиками, смежниками, конкурентами и потребителями:
1. Приростный стиль деятельности
 2. Традиционный стиль деятельности
 3. Коммуникативный стиль деятельности

9). По форме собственности предпринимательская деятельность подразделяется:

1. Хозяйственный товарищества, Производственные кооперативы, Государственные, муниципальные и унитарные предприятия
2. Частная и государственная
3. Строительная, сельскохозяйственная

10). По размеру предпринимательская деятельность подразделяется:

1. Мелкое, малое, крупное
2. Местное, региональное
3. Нет правильного варианта ответа

11). По отношению к закону предпринимательская деятельность подразделяется:

1. Традиционное и законное
2. Инновационное и незаконное
3. Нет правильного варианта ответа

12). По использованию технологий предпринимательская деятельность подразделяется:

1. Традиционное и инновационное
2. Законное и незаконное
3. Все варианты верные

13). По организационно - правовой форме предпринимательская деятельность подразделяется:

1. Государственная и частная
2. Хозяйственный товарищества, Производственные кооперативы, Государственные, муниципальные и унитарные предприятия
3. Все варианты верные

14). Если сам предприниматель непосредственным образом, используя в качестве факторов орудия и предметы труда, производит продукцию, товары, услуги, работы, информацию, духовные ценности для последующей реализации (продажи) потребителям, покупателям и торговым организациям предпринимательство называется:

1. Торговым
2. Производственный
3. Коммерческим

15). Это особая форма предпринимательства, в котором в качестве предмета купли-продажи выступают валютные ценности, национальные деньги (рубли) и ценные бумаги, продаваемые предпринимателем покупателю или предоставляемые ему в кредит:

1. Финансово – кредитное
2. Разновидность коммерческого предпринимательства
3. Все варианты верные

16). Предпринимательство, в котором предприниматель сам не производит товар, а выступает в роли посредника, связующего звена в процессе товарного обмена, в товарно-денежных операциях:

1. Коммерческое
2. Посредническое
3. Торговое

17). Это лицо, представляющее интересы производителя или потребителя, но само таковым не являющееся:

1. Брокер
2. Посредник
3. Торговый агент

18). Предпринимательство, которое заключается в том, что предприниматель в соответствии с законодательством и договором гарантирует возмещение ущерба в результате непредвиденного бедствия потери имущества, ценностей, здоровья, жизни и других видов потерь за определенную плату при заключении договора:

1. Хеджирование
2. Страхование
3. Перестрахование

19). Это такое состояние защищенности коммерческих организаций, при котором наличие угроз их экономической деятельности не приводит к снижению коммерческих успехов, появлению и росту материальных и финансовых потерь:

1. Страхование
2. Конфиденциальность
3. Безопасность предпринимателя

20). Условиями существования предпринимательской деятельности являются:

1. Обособленность и экономическая свобода предпринимателя, наличие рыночного пространства и развитые товарно-денежные отношения.
2. Конкурентоспособность
3. Безубыточная политика, и экономия ресурсов хозяйствования

Перечень тестовых заданий для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-3** на этапе «Умения»

21). Это система норм, определяющая внутренние отношения между партнерами по предприятию, с одной стороны, и отношения этого предприятия с другими предприятиями и государствами – с другой стороны:

1. Форма предпринимательства
2. Договор
3. Партнерство

22). Субъектами предпринимательской деятельности (хозяйствующими субъектами) не могут выступать:

1. Государственные предприятия и организации
2. Некоммерческие организации и их объединения
3. Нет верного варианта ответа

23). Это организация, которая обладает следующими параметрами: имеет в собственности, имущество; отвечает по своим обязательствам основными средствами; может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права; имеет обязанности и может выступать в суде, как истцом, так и ответчиком; имеет самостоятельный баланс (смету):

1. Обособленная организация
2. Юридическое лицо
3. Подрядная фирма

24). Наиболее универсальная форма предпринимательской деятельности, которая имеет ряд преимуществ. Главное из них – возможность выпуска акций и свободного их обращения на вторичном рынке ценных бумаг:

1. Открытое акционерное общество
2. Непубличное акционерное общество
3. Общество с ограниченной ответственностью

25). Акционерное общество, акции которого распределяются только среди учредителей или заранее определённого круга лиц:

1. Закрытое акционерное общество
2. Непубличное акционерное общество
3. Все варианты верные

26). Число акционеров: — для АО не более 150, если превысит, то АО должно преобразоваться в ПАО (Публичное АО); — для ПАО ограничено. Верно ли утверждение:

1. Да
2. Нет
3. Верна первая часть

27). Преимущественное право на приобретение акций, отчуждаемых акционерами общества: — для АО акционеры пользуются преимущественным правом по цене предложения третьему лицу (похоже на распределение долей в ООО); для ПАО преимущественное право не допускается. Верно ли высказывание:

1. Да

2. Нет
3. Ошибка в первой части

28). Распределение акций: — для АО среди учредителей либо заранее определённого круга лиц; — для ПАО распределение акций среди ограниченного круга лиц (открытая подписка). Верно ли утверждение:

1. Да
2. Нет
3. Верна первая часть

29). Уставный капитал: — для АО от 150 МРОТ; — для ПАО от 1500 МРОТ.

1. Да
2. Нет
3. Верна вторая часть

30). Участники такого предприятия в соответствии с заключенным между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам принадлежащим им имуществом:

1. Общество с ограниченной ответственностью
2. Полное товарищество
3. Командитное товарищество

31). Товарищество, в котором наряду с участниками, осуществляющими от имени товарищества предпринимательскую деятельность и отвечающими по обязательствам своим имуществом, имеются еще участники-вкладчики, которые несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества в пределах сумм внесенных ими вкладов и не принимают участия в предпринимательской деятельности товарищества:

1. Командитное товарищество
2. Полное товарищество
3. Нет верного варианта ответа

32). Особенность таких организаций заключается в том, что они имеют право вести предпринимательскую деятельность, если результаты этой деятельности используются для достижения уставных целей организации:

1. Коммерческие предприятия
2. Некоммерческие предприятия
3. Товарищества

33). Товарищество не является юридическим лицом, но несет соответствующую налоговую ответственность. Верно ли утверждение:

1. Да
2. Нет
3. Верна вторая часть

34). Руководство текущей деятельностью общества осуществляется:

1. Единоличным исполнительным органом общества — директором, генеральным директором,
2. Коллегиальным исполнительным органом общества
3. Все варианты верные

35). В ЗАО контроль принадлежит :

1. Ограниченной группе юридических или физических лиц
2. Одному владельцу

3. Все варианты верные

36). Общество, учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого в соответствии с учредительными документами разделен на доли определенных размеров: участники такого общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов:

1. ООО
2. ОАО
3. ЗАО

37). Исполнительные органы подотчётны:

1. Совету директоров (наблюдательному совету) общества
2. Общему собранию акционеров.
3. Все варианты верные

38). Число акционеров общества не ограничено, продолжите определение ОАО:

1. Акции могут свободно продаваться на рынке.
2. Акции не могут свободно продаваться на рынке
3. Нет правильного варианта ответа

39). Форма собственности унитарных и казенных предприятий:

1. Государственная
2. Частная
3. Коммерческая

40). Форма собственности производственный кооперативов:

1. Государственная
2. Частная
3. Коммерческая

Перечень тестовых заданий для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-32** на этапе «Умения»

41). Это самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке:

1. Предпринимательская деятельность
2. Бизнес
3. Все варианты верные

42). Внешняя среда предпринимательства характеризуется:

1. Организаторами деятельности, государством и общественными структурами, поставщиками, кредиторами, потребителями и конкурентами
2. Самим предпринимателем, его компетентностью, уровнем знаний, личных притязаний, составом наемных работников, их квалификации и материальным стимулированием, уровнем предпринимательской культуры, защита предпринимательской тайны.
3. Все варианты верные

43). Это совокупность факторов и возможностей, окружающих хозяйствующий субъект, в процессе осуществления им финансово-экономической деятельности:

1. Финансовая деятельность
2. Предпринимательская деятельность
3. Производственная деятельность

44). Эта финансовая среда характеризует систему проявляемых на макроуровне условий и факторов, воздействующих на организацию, формы и результаты финансовой деятельности предприятия в долгосрочном периоде, прямой контроль над которыми оно осуществлять не имеет возможности:

1. Внешняя финансовая среда непрямого влияния
2. Внешняя финансовая среда непосредственного влияния
3. Внутренняя финансовая среда

45). Эта среда характеризует систему условий и факторов, определяющих выбор организации и форм финансовой деятельности с целью достижения наилучших ее результатов, которые находятся под непосредственным контролем руководителей и специалистов финансовых служб предприятия:

1. Внешняя финансовая среда непрямого влияния
2. Внешняя финансовая среда непосредственного влияния
3. Внутренняя финансовая среда

46). Составляющие финансовой микросреды с позиции финансов предприятия и менеджмента:

1. Производство, финансы, маркетинг, управление персоналом, организационная структура.
2. Поставщики, покупатели и др. партнеры
3. Все варианты верные

47). Внутренние контактные аудитории:

1. Жители окрестных территорий и их общественные организации
2. Рабочие, служащие предприятия и добровольные помощники.
3. Финансовые аналитики

48). По содержанию контактные аудитории классифицируются на Финансовые круги, к ним относятся:

1. Банки, инвесторы, брокерские фирмы, акционеры
2. Союзы потребителей, защитники окружающей среды, представители религиозных организаций.
3. телекомпании, радио, газеты, журналы

49). К какой группе факторов предпринимательской среды относится система налогообложения:

1. Внешняя
2. Внутренняя
3. Ни к какой не относится

50). К какой группе факторов предпринимательской среды относится качество продукции:

1. Внешняя
2. Внутренняя
3. Ни к какой не относится

Перечень тестовых заданий для оценки уровня сформированности компетенции ПСК-3 на этапе «Умения»

51). Стратегический финансовый анализ представляет собой:

1. Процесс изучения влияния факторов микросреды на результативность осуществления финансовой деятельности предприятия с целью выявления особенностей и возможных направлений ее развития в перспективном периоде.
2. Процесс изучения влияния факторов макросреды на результативность осуществления финансовой деятельности предприятия с целью выявления особенностей и возможных направлений ее развития в перспективном периоде.
3. Процесс изучения влияния факторов макро- и микросреды на результативность осуществления финансовой деятельности предприятия с целью выявления особенностей и возможных направлений ее развития в перспективном периоде.

52). Конечным продуктом стратегического финансового анализа является:

1. Модель стратегического финансового плана
2. Модель стратегической финансовой позиции предприятия
3. Модель стратегической финансовой политики

53). Система условий и факторов, влияющих на организацию, формы и результаты его финансовой деятельности:

1. Финансовая среда функционирования предприятия.
2. Финансовый менеджмент
3. Факторный анализ

54). Эта среда характеризует систему проявляемых на макроуровне условий и факторов, воздействующих на организацию, формы и результаты финансовой деятельности предприятия в долгосрочном периоде, прямой контроль над которыми оно осуществлять не имеет возможности:

1. Внешняя финансовая среда непрямого влияния
2. Внешняя финансовая среда непосредственного влияния
3. Внутренняя финансовая среда

55). Эта финансовая среда характеризует систему условий и факторов, определяющих выбор организации и форм финансовой деятельности с целью достижения наилучших ее результатов, которые находятся под непосредственным контролем руководителей и специалистов финансовых служб предприятия:

1. Внешняя финансовая среда непрямого влияния
2. Внешняя финансовая среда непосредственного влияния
3. Внутренняя финансовая среда

56). Эта среда характеризует систему условий и факторов, воздействующих на организацию, формы и результаты финансовой деятельности, которые формируются в процессе финансовых отношений предприятия с контрагентами по финансовым операциям и сделкам, и на которые оно может оказывать влияние в процессе непосредственных коммуникативных связей.

1. Внешняя финансовая среда непрямого влияния
2. Внешняя финансовая среда непосредственного влияния
3. Внутренняя финансовая среда

57). Стратегический финансовый анализ является:

1. Прогнозным

2. Ретроспективным
3. Все варианты верные

58). Метод стратегического финансового анализа:

1. PEST-анализ
2. SWOT-анализ
3. Все варианты верные

59). PEST-анализ :

1. Это система концентрирует стратегический анализ только на факторах макроуровня
2. Позволяет быстро оценить стратегическую финансовую позицию предприятия в основных ее контурах
3. Нет верного варианта ответа

60). Состав важнейших факторов системы PEST-анализа:

1. P – политико-правовая среда; E – экономическая среда; S – социокультурная среда; T – технологическая среда.
2. P – Прибыль предприятия; E – экономическая среда; S – социокультурная среда; T – технологическая среда.
3. P – политико-правовая среда; E – экономическая среда; S – социокультурная среда; T – техническая среда.

61). Факторы внешней финансовой среды непрямого влияния оказывающие воздействие на эффективность распределения и использования финансовых ресурсов предприятия:

1. Структурные сдвиги в экономике. Государственная региональная экономическая политика
2. Соотношение параметров потребления и накопления используемого национального дохода
3. Все варианты верные

62). Факторы внешней финансовой среды непрямого влияния оказывающие воздействие на уровень финансовой безопасности предприятия:

1. Темпы экономической динамики. Формы и методы регулирования финансовой деятельности предприятий. Характер государственной поддержки отдельных отраслей и сфер деятельности.
2. Темпы инфляции. Динамика валютных курсов. Характер государственного регулирования платежной дисциплины
3. Все варианты верные

63). SNW-анализ:

1. S – сильная позиция ;N – нейтральная позиция ;W – слабая позиция
2. S – слабая позиция ;N – нейтральная позиция ;W – сильная позиция
3. S – спрос ;N – цена ;W – предложение

64). Сбором нужной информации обычно занимается служба:

1. Прогнозирования
2. Планирования
3. Все варианты верные

65). Фактически это предполагает стагнацию бизнеса, так как проблематичным представляется получение прибыли как основной цели предпринимательства:

1. Принятие риска

- 2.Избежание риска
3. Нет верного ответа

66). Предполагает, что предприниматель сознательно идет на риск:

1. Принятие риска
- 2.Избежание риска
3. Нет верного ответа

67). Выявление риска и оценка, разработка и внедрение мер по его минимизации:

1. Принятие риска
- 2.Избежание риска
3. Нет верного ответа

68). Это процесс принятия и выполнения управленческих решений, которые минимизируют неблагоприятное влияние на положение фирмы, вызванное случайными событиями:

1. Риск- менеджмент
2. Финансовый маркетинг
3. Риск страхования

69). Управление риском осуществляется на разных уровнях:

1. На государственном уровне (например, система гражданской защиты населения); на уровне фирмы (например, программа мер по обеспечению устойчивости ее бизнеса); на личном уровне
2. На государственном уровне (например, система гражданской защиты населения); на уровне фирмы (например, программа мер по обеспечению устойчивости ее бизнеса)
3. На государственном уровне (например, система гражданской защиты населения); на уровне фирмы (например, программа мер по обеспечению устойчивости ее бизнеса); на региональной и местном уровнях

70). Управление риском базируется на следующих принципах:

1. В отношении всей совокупности рисков должна проводиться единая политика по управлению риском
2. Система управление риском является частью процедур общего менеджмента фирмы
3. Все варианты верные

Реферат

Перечень тематики рефератов для оценки уровня сформированности компетенции **ОК-6** на этапе «Владение»

1. Классификация предпринимательских рисков.
2. Выбор и использование внутренних механизмов в нейтрализации негативных последствий отдельных видов финансовых рисков
3. Установление предельно допустимого уровня финансовых рисков по отдельным финансовым операциям и видам финансовой деятельности.
4. Степень риска при вложении капитала
5. Политика управления финансовыми рисками.
6. Оценка риска в политике управления финансовыми рисками.
7. Профилактика при разработке политики управления финансовыми рисками.
8. Страхование как направление политики управления финансовыми рисками.
9. Характеристика принципов управления финансовыми рисками.
10. Мероприятия характерные при формировании и реализации политики управления финансовыми рисками

11. Механизм нейтрализации финансовых рисков через распределение рисков
12. Основные формы самострахования
13. Основные условия страхования финансовых рисков предприятия?
14. Классификацию страхования финансовых рисков предприятия по формам страхования.
15. Классификацию страхования финансовых рисков по объектам страхования.
16. Классификацию используемых систем страхования.
17. Страхование депозитных рисков.
18. Страхование косвенных финансовых ресурсов.
19. Страхование финансовых гарантий.
20. Характеристика основных элементов, характеризующих условия страхования финансовых рисков.
21. Эмпирический подход оценки уровня финансового риска.
22. Оценка риска при анализе инвестиционных проектов. Оценка технологического риска и операционного риска.
23. Финансовый и политический риски при анализе инвестиционных проектов.
24. Законодательный и экологический риски при анализе инвестиционных проектов.
25. Риск банкротства и неплатежеспособности.
26. Риски, связанные с портфельными инвестициями.
27. Вероятностные методы оценки величины риска.
28. Линия надежности рынка Марковица и Шарпа.
29. Премия за риск . Методика расчета.
30. Страхование депозитных рисков.
31. Страхование косвенных финансовых рисков.
32. Страхование финансовых гарантий.
33. Основные элементы, характеризующие условия страхования финансовых рисков.
34. Размер страхового тарифа (тарифной ставки)
35. Порядок выплаты страхового возмещения.
36. Определение размера возможных финансовых потерь при наступлении рискового события.
37. Метод экспертных оценок.
38. Оценка результативности нейтрализации и организация мониторинга финансовых рисков.
39. Оценка результативности нейтрализации и организация мониторинга финансовых рисков.
40. Выбор и использование внутренних механизмов в нейтрализации негативных последствий отдельных видов финансовых рисков.

Решение задач

Перечень контрольных заданий для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-3** на этапе «Владение»

Задание 1. Определите значение соответствующего фактора внешней среды (высокое, среднее, низкое) для определения стратегических позиций крупной нефтяной компании: политические риски; социальные изменения; уровень валового национального продукта; технологические изменения.

Задание 2. Что, по-вашему, можно отнести к категории ключевых факторов внешней среды: эффективную организационную модель управления предприятием; отсутствие четко выраженных стратегий деятельности организации; развитие отрасли происходит под контролем государства; высокий уровень квалификации персонала; незначительные колебания продукции в отрасли

Задание 3. Составьте список вопросов для характеристики а) внешней среды организации; б) внутренней среды организации.

Задание 4. Какие источники информации формируют базу для анализа внешней среды, а какие – для анализа внутренней среды? Заполните таблицу.

Внешняя среда	Внутренняя среда

Источники информации: личный опыт; журналы и газеты; деловые отчеты; работники фирмы; члены совета директоров; книги; нижестоящие менеджеры; друзья; докладные записки; внешние участники; отраслевые конференции; конференции; профессиональные совещания; коллеги; работники фирмы; комитеты.

Задание 5. Заполните таблицу:

Система основных методов анализа финансовой среды предпринимательства и область их применения

Основные методы анализа финансового состояния	Область применения методов		
	Анализ факторов общей среды	Анализ факторов рабочей среды	Анализ факторов внутренней среды
SWOT – анализ			
СТЕР – анализ			
SNW - анализ			
Портфельный анализ			
Сценарный анализ			
Экспертный анализ			

Задача 6. Руководство компании решает, создавать ли для выпуска новой продукции крупное производство, малое предприятие или продать патент другой фирме. Размер выигрыша, который компания может получить, зависит от благоприятного или неблагоприятного состояния рынка.

Номер стратегии	Действия компании	Выигрыш (долл.) при состоянии экономической среды (вероятность благоприятного и неблагоприятного состояния экономической среды равна 0,5)	
		благоприятное	неблагоприятное
1	Строительство крупного предприятия	200000	-180000
2	Строительство малого предприятия	100000	-20000
3	Продажа патента	10000	10000

Построить дерево решений, выбрать оптимальный вариант.

Задача 7. Задание то же, что и в задаче 1. Но перед тем, как принимать решение о строительстве, руководство компании должно определить: заказывать ли дополнительное исследование состояния рынка или нет? Данная услуга обойдется компании в 10000 долл.

Относительно фирмы, которой можно заказать прогноз, известно, что она способна уточнить значения вероятностей благоприятного или неблагоприятного исхода. Ее возможности следующие:

Прогноз фирмы	благоприятный	неблагоприятный
благоприятный	0,78	0,22
неблагоприятный	0,27	0,73

То есть, например, когда фирма утверждает, что рынок благоприятный, то с вероятностью 0,78 этот прогноз оправдывается, а с вероятностью 0,22 может возникнуть неблагоприятный исход. Построить дерево решений, выбрать вариант.

Задача 8. Компания «Российский сыр» - небольшой производитель различных продуктов из сыра на экспорт. Один из продуктов – сырная паста – поставляется в страны ближнего зарубежья. Генеральный директор должен решить, сколько ящиков с сырной пастой следует производить в течение месяца. Вероятности того, что спрос на сырную пасту в течение месяца будет 6, 7, 8 или 9 ящиков, равны соответственно 0,1; 0,3; 0,5; 0,1.

Затраты на производство одного ящика равны 45 долл. Компания продает каждый ящик по цене 95 долл. Если ящик с сырной пастой не продается в течение месяца, то она портится и компания не получает дохода. Сколько ящиков следует производить в течение месяца? Рассчитать среднее ожидаемое значение прибыли и показатели степени риска.

Задача 9. Имеются следующие данные о количестве и ценах угля, необходимого для отопления дома:

Зима	Количество угля, т.	Средняя цена зимой за 1т.
Мягкая	4	7
Обычная	5	7,5
Холодная	6	8

Вероятности зим: мягкой – 0,35; обычной – 0,5; холодной – 0,15.

Летом цена угля 6 долл. за 1т., есть место для хранения запаса угля до бт., заготавливаемого летом. Если потребуется зимой докупить недостающее количество угля, то закупка будет по зимним ценам. Предполагается, что весь уголь, который сохранится до конца зимы, летом пропадет. Сколько покупать угля на зиму? Рассчитать среднее ожидаемое значение затрат и показатели степени риска.

Задача 10. Бизнесмен предполагает построить ночную дискотеку. По одному из допустимых проектов предприниматель может в дневное время открыть в здании дискотеки кафе. Представленные бизнес-планы показывают, что план, связанный с кафе, может принести 250 тыс. долл. дохода. Без открытия дневного кафе бизнесмен может получить 175 тыс. долл. Потери в случае открытия дневного кафе составят 55 тыс. долл., а без кафе – 20 тыс. долл. Определить эффективную альтернативу. Построить дерево решений.

Задача 11. Дано:

Мероприятия	Полученная прибыль, млн. руб.	Число случаев
А	25	48
	20	36
	30	36
Б	40	30
	30	50
	15	20

Рассчитать среднеквадратическое отклонение и коэффициент вариации для мероприятия А и Б. Определить предпочтительный вариант вложения.

Задача 12. Владелец груза, который следует перевезти морским транспортом, знает, что в результате возможной гибели корабля он теряет груз стоимостью 100 млн. руб. Ему также известно, что вероятность кораблекрушения 0,05; страховой тариф при страховании груза составляет 3% от страховой суммы (100 млн. руб.). Страховать или не страховать владельцу свой груз?

Задача 13. Имеются 2 варианта рискованного вложения капитала. При первом варианте доход составляет 10 млн. руб., а убыток – 3 млн. руб. По второму варианту доход составляет 15 млн. руб., а убыток – 5 млн. руб. На каком основании можно принять решение в пользу того или иного варианта?

Задача 14. Рассматривается вопрос о приобретении фирмой нового оборудования за 5,3 млн. долл. Предполагается использовать это оборудование в течение 5 лет, а в конце 5-го продать его за 3,5 млн. долл. Менеджеры фирмы подготовили следующие прогнозы:

Прогноз цен

Год	Цена на продукцию фирмы, долл.		
	Оптимистический (вероятность 0,3)	Умеренный (вероятность 0,5)	Пессимистический (вероятность 0,2)
1	20	15	7
2	20	15	10
3	24	20	10
4	24	20	15
5	24	20	15

Прогноз выпуска

Год	Оптимальный выпуск, млн. долл.		
	Оптимистический	Умеренный	Пессимистический
1	0,8	0,71	0
2	0,8	0,71	0
3	0,86	0,8	0
4	0,86	0,8	0,71
5	0,86	0,8	0,71

Прогноз затрат

Год	Полные затраты, млн. долл.		
	Оптимистический	Умеренный	Пессимистический
1	13,1	11,5	3,5
2	13,1	11,5	3,5
3	14,4	13,1	3,5
4	14,4	13,1	11,5
5	14,4	13,1	11,5

Коэффициенты дисконтирования

Безрисковая ставка, %	Премия за риск, %
5,75	7,5
6,00	7,5
6,25	7,5
6,50	7,5
6,75	7,5

Рассчитать: выручку по годам при различных состояниях экономики, среднюю ожидаемую выручку, средние ожидаемые полные затраты, средние ожидаемые чистые поступления, приведенную стоимость проекта и сделать вывод о целесообразности проекта с учетом приобретения оборудования.

Задача 15. Имеются следующие данные:

	Компании		
	А	В	С
Цена единицы продукции, руб.	3,0	3,0	3,0
Переменные расходы на	2,0	1,5	1,2

единицу продукции, руб.			
Условно- постоянные расходы, тыс. руб.	30,0	54,0	81,0

Объемы производства для всех компаний одинаковы и составляют 1 год – 20000 ед.; 2 год – 50000 ед.; 3 год – 80000 ед.; 4 год – 88000 ед.

Задание:

1. Рассчитать по годам выручку, полные издержки, прибыль до вычета процентов и налогов для компаний А, В, С.
2. Рассчитать критический объем продаж.
3. Рассчитать уровень производственного левеиджа при увеличении объема производства с 80 до 88 тыс. ед. (дать оценку риску).

Задача 16.

Дано:

Показатель	Доля заемного капитала в общей сумме долгосрочных источников средств		
	0%	25%	50%
Собственный капитал, тыс.руб.	20000	15000	10000
Заемный капитал, тыс.руб.	-	5000	10000
Всего долгосрочных источников, тыс.руб.	20000	20000	20000
Годовые расходы за пользование заемным капиталом, % от заемного капитала	-	15%	20%

Провести сравнительный анализ финансового риска на основе следующих показателей:

- размах вариации рентабельности собственного капитала;
- прирост чистой прибыли;
- уровень финансового левеиджа при различной структуре капитала коммерческой организации, если базовая прибыль до вычета процентов и налогов в 6 млн. руб.: а) уменьшится на 10%; б) увеличится на 10%. Налог на прибыль и обязательные отчисления с прибыли – 35% (дать оценку риску).

Курсовая работа для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-32** и **ПСК-3** на этапе «Владение»

Курсовая работа по дисциплине «Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски», представляет собой исследование научного характера, должна отражать современные достижения теории риск - менеджмента и основательное знакомство с соответствующей практикой применения теории на конкретном экономическом объекте.

Уровень выполнения курсовой работы свидетельствует об умении работать с учебной и научной литературой, об уровне владения методическими приемами и способами финансового менеджмента и финансового анализа, об умении формулировать выводы на основе обобщения результатов проведенных аналитических исследований и обосновывать практические рекомендации по материалам курсовой работы.

Выбор темы курсовой работы должен соответствовать предлагаемой кафедрой тематике. В соответствии с избранной темой студент получает от преподавателя задание на разработку курсовой работы

Объем курсовой работы должен составлять 25-30 страниц машинописного текста. В рукописном виде курсовые работы к защите не принимаются.

Приложения в указанный объем курсовой работы не входят.

Курсовая работа в обязательном порядке должна содержать следующие элементы:

- титульный лист;
- задание на выполнение курсовой работы;
- отзыв руководителя
- содержание;
- введение;
- основная часть;
- заключение;
- список используемых источников;
- приложения.

Количество страниц в курсовой работе составляет:

- во введении – 1,5-2 страницы;
- в основной части - 20-25 страниц;
- в заключении – 2-3 страницы.

Библиографический список используемой литературы, как правило, ограничивается 20-30 публикациями.

Титульный лист представляет собой бланк установленного образца, который является первой страницей курсовой работы и выполняется по определенным правилам.

Содержание представляет собой план курсовой работы, элементами которого являются: введение, основная часть (главы курсовой работы с подразделением на параграфы), заключение, список литературы и приложения.

Конкретное содержание курсовой работы определяется темой курсовой работы. Вместе с тем, курсовая работа в обязательном порядке должна иметь теоретическую, аналитическую и конструктивную (рекомендательную) части.

Введение является важной частью курсовой работы. Во введении в первую очередь необходимо раскрыть актуальность исследуемой темы, отражающую суть проблемы, роль, место и значение изучаемой проблемы в экономике на микроуровне и/или макроуровне. Итоги этого краткого исследования-доказательства должны быть подведены предложением следующего типа: «Вышесказанное определяет актуальность исследуемой темы курсовой работы». После обоснования актуальности разрабатываемой темы во введении отражается цель, задачи, объект и предмет исследования, используемые методы исследования, а также перечень материалов, послуживших информационной основой для выполнения курсовой работы. Цель исследования практически всегда определяется в последнем, конструктивном (рекомендательном) разделе, который должен иметь соответствующее название. В соответствии с этим цель исследования может быть определена следующим образом (примерно): «Цель данного исследования состоит (заключается) в исследовании проблем и разработке (далее в зависимости от названия темы и последней главы)... основных направлений повышения эффективности управления текущими активами предприятия, ... стратегии самофинансирования предприятия, ... основных направлений совершенствования процесса управления капиталом предприятия и т.п.». После определения цели исследования приступают к постановке задач исследования. Рекомендуется начинать с фразы (примерно): «Указанная цель исследования обусловила необходимость постановки и решения следующих задач ...» или «Для достижения поставленной цели в курсовой работе решаются следующие задачи ...». Задачи исследования решаются в первом и втором разделе курсовой работы.

После постановки задач во введении необходимо сформулировать объект и предмет исследования. Объект и предмет исследования как категории научного процесса соотносятся между собой как общее и частное. Объект исследования представляет собой процесс или явление микро- или макроэкономического характера, в результате которого возникает проблемная ситуация, требующая разрешения. Именно эта ситуация и является предметом исследования, который определяет тему исследования и название курсовой работы. Предмет является одним из множества элементов объекта исследования.

Закончить введение необходимо перечислением основных источников, используемых в процессе исследования. Например: «В процессе работы были использованы нормативные и правовые акты Российской Федерации, Республики Башкортостан, монографии и статьи ведущих отечественных и зарубежных ученых-экономистов, материалы годовой статистической и бухгалтерской отчетности, ООО «Условное предприятие».

В первой главе излагаются теоретические положения в рамках выбранной темы. Здесь следует рассмотреть теоретические, экономические или методические основы исследуемой проблемы. Первая глава включает в себя не менее двух параграфов. В этом разделе курсовой работы следует изложить экономическую и финансовую сущность предмета исследования, раскрыть классификацию предмета исследования и приемы. Вторая глава также включает не менее двух параграфов и представляет собой методику оценки рисков предприятия. В результате проведенного анализа в данной главе необходимо определить недостатки в процессе оценки рисков на предприятии и вскрыть имеющиеся возможности для их ликвидации. Данный пункт относится к тематике, относящейся к аналитической оценке исследования. На основе проведенной оценки объекта и предмета исследования и сопоставления его итогов с теоретической частью в разделе 2.2 раскрываются выявленные проблемные вопросы, разрабатываются направления устранения выявленных рисков имеющих место на предприятии. Данная часть курсовой работы должна содержать управленческие решения, конкретные предложения, рекомендации(в теоретическом плане).

Тематика курсовых работ

1. Оценка рыночной позиции предприятия
2. Оценка финансовой среды предпринимательства
3. Оценка финансового обеспечения предприятия
4. Методы анализа самокупаемости и самофинансирование организации, показатели оценки их эффективности
5. Анализ управления обеспечением собственными финансовыми ресурсами
6. Анализ различных форм привлечения заемных средств
7. Анализ эффективности использования франчайзинга
8. Анализ эффективности применения факторинга формы
9. Анализ предпринимательских рисков
10. Анализ влияния коммерческих рисков на предпринимательскую деятельность
11. Анализ влияния финансовых рисков на предпринимательскую деятельность
12. Методы оценки доходности и рисков
13. SWOT-анализ предпринимательской деятельности
14. Стратегический финансовый анализ предпринимательской деятельности
15. PEST -анализ предпринимательской деятельности
16. SNW -анализ предпринимательской деятельности
17. Рисками и методы их оценки на уровне предприятия
18. Оценка предпринимательского риска на основе анализа финансового состояния
19. Страхование как способ снижения коммерческими рисков
20. Оценка риска потери ликвидности и финансовой устойчивости предприятия

21. Управление рисками как элемент обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка
22. Кредитные риски коммерческих банков
23. Валютные риски в коммерческом банке
24. Тактический и стратегический риск-менеджмент
25. Оценка рыночной позиции предприятия
26. Финансовая среда предпринимательства как система финансовых отношений.
27. Объективные и субъективные характеристики финансовой среды предпринимательства.
28. Оценка финансовых рисков на предприятии
29. Оценка экологических рисков на предприятии
30. Оценка имущественных рисков на предприятии
31. Оценка транспортных рисков на предприятии
32. Страхование предпринимательских рисков
33. Оценка производственных рисков на предприятии
34. Оценка политических рисков на предприятии
35. Оценка рисков в производственном предпринимательстве.
36. Оценка риска в торговом предпринимательстве
37. Оценка рисков в сфере услуг
37. Инновационный риск на предприятии и методы его оценки
38. Оценка технического риска на предприятии.
39. Оценка чистых рисков на предприятии.
40. Финансовая среда предпринимательства как сфера реализации экономических интересов.
41. Финансовая среда предпринимательства как система финансовых отношений.
42. Предпринимательский риск и закон.
43. Предпринимательские риски и их классификация.
44. Коммерческие риски их виды, методы их оценки.
45. Чистые и спекулятивные предпринимательские риски.
46. Экономические и правовые аспекты предпринимательских рисков.
47. Финансовый риск банкротства.
48. Методы выявления и оценки предпринимательских рисков.
49. Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками на предприятии.
50. Финансовые риски в сфере предпринимательства.
51. Показатели рискованности банка
52. Оценка рискованности объекта размещения ресурсов банка
53. Структура средств страховой компании
54. Инвестиционная деятельность страховых компаний
55. Устойчивость страховой компании
56. Основные проблемы страхования
57. Разработка программы страхования предприятий
58. Рыночные риски: определения и классификация

Перечень вопросов к зачету с оценкой

1. Составляющие финансовой среды.
2. Характеристика внешней среды предпринимательской деятельности.
3. Понятие микросреды и макросреды для предпринимательства.
4. Основные компоненты микросреды
5. Основные компоненты макросреды
6. Характеристика внутренней среды предпринимательской деятельности.

7. Основные компоненты внутренней среды предпринимательской деятельности: ситуационные факторы, элементы внутренней среды.
8. Роль финансовой среды предпринимательства в обеспечении эффективного функционирования предприятия.
9. Этапы анализа финансовой среды предпринимательской деятельности.
10. Определение критических точек организационной среды, факторы их определяющие.
11. Формирование базы данных о внутренней и внешней среде предпринимательской деятельности.
12. 12. Техника анализа финансовой среды.
13. 13. Характер информации о финансовой среде, необходимой для разработки стратегии дальнейшего развития предприятия.
14. 14. Источники информации о финансовой среде организации.
15. 15. Оценка информации о внутренней и внешней среде.
16. Система основных методов анализа финансовой среды предпринимательства.
17. Экономическая сущность предпринимательского риска.
18. Подходы к определению предпринимательского риска.
19. Причины и факторы, формирующие профиль делового риска.
20. Последствия проявления рисков.
21. Риск, как экономическая (финансовая) категория; как категория отклонения от цели; как вероятностная категория.
22. Обобщенные характеристики предпринимательского риска.
23. Соотношение доходности и риска.
24. Характеристика составляющих системы риска.
25. Объективные и субъективные основы риска.
26. Функции предпринимательского риска.
27. Классификационная схема видов риска в деятельности предпринимательских структур.
28. Характеристика основных теорий предпринимательского риска.
29. Необходимость изучения проблем предпринимательских рисков.
30. Концепция приемлемого риска.
31. Принятие решений, сопряженных с риском.
32. Система риск- менеджмента на предприятии. Цель и задачи риск- менеджмента.
33. Функции риск- менеджмента.
34. Риск-менеджмент как управляющая и управляемая подсистемы. Ситуация риска.
35. Технология риск- менеджмента. Процесс (этапы) риск- менеджмента на предприятии.
36. Стратегия риск- менеджмента.
37. Приемы риск- менеджмента.
38. Риск-менеджмент как форма предпринимательства.

Перечень вопросов к экзамену

1. Методы построения классификации рисков: экспертный метод блочный принцип.
2. Основные подходы к классификации рисков.
3. Классификация рисков по масштабам, по природе формирующих их факторов.
4. Риск на макро- и микроэкономических уровнях. Международные и национальные риски.
5. Классификация финансовых рисков. Коммерческие и посреднические риски.
6. Риски производственной деятельности.
7. Предпринимательские потери: понятие и виды.
8. Зоны предпринимательских рисков: понятие и виды.

9. Уровни предпринимательских рисков. Подходы к оценке предпринимательского риска.
10. Качественная оценка рисков: содержание и задачи.
11. Основы количественного анализа предпринимательских рисков.
12. Оценка ущерба.
13. Математические модели оценки риска.
14. Система показателей и критериев оценки риска. Взаимосвязь показателей риска.
15. Требования при выборе показателей для оценки уровня риска.
16. Система критериев принятия рискованного решения.
17. Принятие рискованного решения в условиях полной определенности; в условиях частичной неопределенности; в условиях полной неопределенности.
18. Вероятностная оценка степени риска. Частота событий и частота. Расчет величины вероятности наступления событий. Коэффициент технического и коммерческого успеха.
19. Статистические методы оценки риска.
20. Основные статистические показатели.
21. Сравнительная оценка вариантов решений с помощью статистических оценок.
22. Использование метода «дерево решений» для оценки риска. Принцип недостаточного обоснования Лапласа. Этапы проведения оценки риска с помощью метода «дерево решений».
23. Теория игр: содержание и основные элементы. Критерии принятия решений в условиях полной неопределенности.
24. Сравнительный анализ критериев эффективности.
25. Оценка степени риска на основе относительных показателей. Основные подходы к оценке риска на базе относительных показателей. Показатели оценки степени риска.
26. Аналитические методы оценки уровня риска.
27. Задачи экспертного оценивания.
28. Критерии выбора способа проведения экспертизы.
29. Основные этапы организации и проведения экспертного оценивания. Задача обработки и анализа результатов экспертизы.
30. Методы обработки результатов индивидуальной экспертизы рисков.
31. Итерационный алгоритм обработки результатов попарных сравнений.
32. Упрощенный алгоритм обработки результатов попарных сравнений.
33. Графоаналогический метод обработки результатов.
34. Методы точечной и интервальной экспертной оценки. Дерево событий и дерево решений. Методы обработки результатов групповой экспертизы рисков.
35. Проведение групповой экспертизы методом интервью. Обработка и анализ строгих ранжировок. Обработка и анализ нестрогих ранжировок.
36. Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
37. Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
38. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
39. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия на основе зарубежных источников.
40. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия на основе отечественных источников.
41. Модели диагностики риска банкротства.
42. Модели прогнозирования восстановления платежеспособности предприятия.
43. Основные подходы к управлению предпринимательскими рисками.
44. Современные тенденции в управлении рисками.

46. Политика управления рисками: понятие и основные элементы. Цели, задачи и
47. принципы управления предпринимательским риском.
48. Этапы управления предпринимательским риском. Постулаты риск- менеджмента.
49. Бизнес-план риск- менеджмента.
50. Контроль процесса управления предпринимательским риском.
51. Понятие и необходимость финансирования предпринимательского риска.
52. Источники финансирования предпринимательского риска. Структура затрат на
53. Финансирование риска.
54. Финансирование риска и анализ эффективности методов управления предпринимательским риском.
55. Региональные проблемы управления рисками.
56. Правовое обеспечение решения проблем управления предпринимательским риском.
57. Стратегии управления риском.
58. Управление риском на основе досрочного прекращения проекта.
59. Управление риском с помощью инвестиций в рекламу.
60. Диверсификация как форма управления риском.
61. Проекты с коррелируемыми и некоррелируемыми доходами.
62. Средства разрешения риска: избежание риска, удержание риска (локализация), передача (перенос) риска, поиск гарантов.
63. Приемы снижения степени риска: распределение (диссипация) риска; диверсификация; премия за риск; приобретение дополнительной; лимитирование; распределение риска; самострахование; хеджирование.
64. Методы компенсации риска: стратегическое планирование, прогнозирование экономической обстановки, активный целенаправленный маркетинг, мониторинг социально- экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов,
65. Привлечение внешних ресурсов.

6.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Рейтинг-план

Виды учебной деятельности студентов	Балл за конкретн задание	Число заданий в семестр	Баллы	
			минимальный	максимал.
Раздел 3				
Текущий контроль				20
1. Устный опрос (в том числе по сам. раб.)	5	2		10
2. Реферат	5	1		5
3. Решение задач	5	1		5
Рубежный контроль				
Контрольная работа				15
Раздел 4				
Текущий контроль				20
1. Устный опрос (в том числе по сам. раб.)	5	2		10
2. Реферат	5	1		5
3. Решение задач	5	1		5
Рубежный контроль				
Контрольная работа				15
Поощрительные баллы				
1.Участие в конференции				10
2. Публикация статей				
3.Участие в разработке коллективной темы.				

Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов)				
1.Посещение лекционных занятий			0	-6
2. Посещение семинарских занятий			0	-10
Итоговый контроль Зачет с оценкой				30
Итого за семестр			0	100+10

Виды учебной деятельности студентов	Балл за конкретн задание	Число заданий в семестр	Баллы	
			минимальный	максимал.
Раздел 3				
Текущий контроль				20
1. Устный опрос (в том числе по сам. раб.)	5	2		10
2. Реферат	5	1		5
3. Решение задач	5	1		5
Рубежный контроль				
Контрольная работа				15
Раздел 4				
Текущий контроль				20
1. Устный опрос (в том числе по сам. раб.)	5	2		10
2. Реферат	5	1		5
3. Решение задач	5	1		5
Рубежный контроль				
Контрольная работа				15
Поощрительные баллы				
1.Участие в конференции				10
2. Публикация статей				
3.Участие в разработке коллективной темы.				
Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов)				
1.Посещение лекционных занятий			0	-6
2. Посещение семинарских занятий			0	-10
Итоговый контроль Экзамен				30
Итого за семестр			0	100+10

Объем и уровень сформированности компетенций целиком или на различных этапах у обучающихся оцениваются по результатам текущего контроля количественной оценкой, выраженной в рейтинговых баллах. Оценке подлежит каждое контрольное мероприятие.

При оценивании сформированности компетенций применяется четырехуровневая шкала «неудовлетворительно», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично».

Максимальный балл по каждому виду оценочного средства определяется в рейтинг-плане и выражает полное (100%) освоение компетенции.

Уровень сформированности компетенции «хорошо» устанавливается в случае, когда объем выполненных заданий соответствующего оценочного средства составляет 80 - 100%; «удовлетворительно» – выполнено 40 - 80%; «неудовлетворительно» – выполнено 0 - 40%

Рейтинговый балл за выполнение части или полного объема заданий соответствующего оценочного средства выставляется по формуле:

$$\text{Рейтинговый балл} = k \times \text{Максимальный балл},$$

где $k = 0,2$ при уровне освоения «неудовлетворительно», $k = 0,4$ при уровне освоения «удовлетворительно», $k = 0,8$ при уровне освоения «хорошо» и $k = 1$ при уровне освоения «отлично».

Оценка на этапе промежуточной аттестации выставляется согласно Положению о модульно-рейтинговой системе обучения и оценки успеваемости студентов БашГУ:

На экзамене выставляется оценка:

- отлично - при накоплении от 80 до 110 рейтинговых баллов (включая 10 поощрительных баллов),
- хорошо - при накоплении от 60 до 79 рейтинговых баллов,
- удовлетворительно - при накоплении от 45 до 59 рейтинговых баллов,
- неудовлетворительно - при накоплении менее 45 рейтинговых баллов.

На зачете с оценкой выставляется оценка:

- отлично - при накоплении от 80 до 110 рейтинговых баллов (включая 10 поощрительных баллов),
- хорошо - при накоплении от 60 до 79 рейтинговых баллов,
- удовлетворительно - при накоплении от 45 до 59 рейтинговых баллов,
- неудовлетворительно - при накоплении менее 45 рейтинговых баллов.

Оценка по курсовой работе соответствует оценке уровня сформированности компетенции.

Критерии оценки выполнения курсовой работы:

«Отлично» - в полном объеме выполнены все выданные задания. Материал изложен в логической последовательности, работа содержит всю необходимую информацию, с обоснованием выводов по ней. Сделаны необходимые рекомендации.

«Хорошо» - выданные задания выполнены в достаточном объеме. Материал изложен в логической последовательности, работа содержит необходимую информацию, но с недостаточно обоснованными выводами по ней. Сделаны рекомендации.

«Удовлетворительно» - выданные задания выполнены не в достаточном объеме. Нарушена логика изложения материала. Работа содержит не всю необходимую информацию, так же недостаточно обоснованы выводы по ней. Не сделаны необходимые рекомендации.

«Неудовлетворительно» - выданные задания выполнены лишь частично. Отсутствует логика изложения материала. Работа содержит не всю информацию, либо информация не соответствует теме исследования, отсутствуют обоснованные выводы. Не сделаны необходимые рекомендации.

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

7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Основная учебная литература:

1. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учеб. пособие / Н.А. Казакова. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 208 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс] URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=780645> (Дата обращения 25.08.2018)

Дополнительная учебная литература:

1. Финансовая устойчивость Российской Федерации. Правовая доктрина и практика обеспечения / Поветкина Н.А.; Под ред. Кучеров И.И. - М.:Контракт, ИЗиСП, 2016. - 344 с.: 60x90 1/16 ISBN 978-5-98209-178-9 [Электронный ресурс] URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=791900> (Дата обращения 25.08.2018)

7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№	Наименование документа с указанием реквизитов	Срок действия документа
---	---	-------------------------

1.	Электронно-библиотечная система ZNANIUM.COM, договор с ООО «ЗНАНИУМ» № 3151эбс от 31.05.2018	До 03.06.2019
2.	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online», договор с ООО «Нексмедиа» № 847 от 29.08.2017	До 01.10.2018
3.	Электронно-библиотечная система издательства «Лань», договор с ООО «Издательство «Лань» № 838 от 29.08.2017	До 01.10.2018
4.	База данных периодических изданий (на платформе East View EBSCO), договор с ООО «ИВИС» № 133-П 1650 от 03.07.2018	До 30.06.2019
5.	База данных периодических изданий на платформе Научной электронной библиотеки (eLibrary), Договор с ООО «РУНЭБ» № 1256 от 13.12.2017	До 31.12.2018
6.	Электронная база данных диссертаций РГБ, Договор с ФГБУ «РГБ» № 095/04/0220 от 6 дек. 2017 г.	До 07.12.2018
7.	Национальная электронная библиотека, Договор с ФГБУ «РГБ» № 101/НЭБ/1438 от 13 апр. 2016 г.	Бессрочный
8.	Электронно-библиотечная система «ЭБ БашГУ», договор с ООО «Открытые библиотечные системы» № 095 от 01.09.2014	Бессрочный

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

7.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

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

8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Вид учебных занятий	Организация деятельности обучающегося
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.

Практические занятия	Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом (указать текст из источника и др.), решение задач по алгоритму и др.
Самостоятельная работа	Задание, позволяющее оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал. При работе над индивидуальным заданием студент должен использовать рекомендуемую литературу.
Тестирование (контрольная работа)	Тестирование проводится по итогам 1 и 2 раздела. Студент при подготовке должен использовать лекционный материал и материал практических занятий.
Реферат / курсовая работа	Реферат: Поиск литературы и составление библиографии, использование от 3 до 5 научных работ, изложение мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу; изложение основных аспектов проблемы. Ознакомиться со структурой и оформлением реферата. Курсовая работа: изучение научной, учебной, нормативной и другой литературы. Отбор необходимого материала; формирование выводов и разработка конкретных рекомендаций по решению поставленной цели и задачи; проведение практических исследований по данной теме. Инструкция по выполнению требований к оформлению курсовой работы находится в методических материалах по дисциплине.
Решение задач	Закрепление теоретического материала, с использованием конспектов лекций и дополнительного материала
Подготовка к экзамену и зачету	При подготовке к экзамену и зачету необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу и др.

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

учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации № 5	Учебная мебель, доска, мультимедиа-проектор, экран настенный, учебно-наглядные пособия
учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа № 15	Учебная мебель, доска
Читальный зал, помещение для самостоятельной работы № 4	Учебная мебель, персональные компьютеры, учебно-наглядные пособия
учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций № 43	Учебная мебель, доска
Учебная аудитория для курсового проектирования	Учебная мебель, доска, персональные компьютеры

(выполнения курсовых работ) № 48	
----------------------------------	--