

Документ подписан простой электронной подписью.  
 Информация о владельце:  
 ФИО: Шамрай-Курбатова Лидия Викторовна  
 Должность: Ректор  
 Дата подписания: 22.07.2025 09:21:07  
 Уникальный программный ключ:  
 b1e4399771b07e18f31755456972d73b2ccfc531

Автономная некоммерческая организация высшего образования  
 «Волгоградский институт бизнеса»

## Рабочая программа учебной дисциплины

### Финансовая среда и предпринимательские риски

(Наименование дисциплины)

### 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы и Кредит»

(Направление подготовки / Профиль)

### Бакалавр

(Квалификация)

Кафедра разработчик

Финансово-экономических дисциплин

Год набора

2021

Вид учебной деятельности	Трудоемкость (объем) дисциплины					
	Очная форма	Очно-заочная форма		Заочная форма		
		д	в	св/ву	з	
Зачетные единицы	3	3	3	3		3
Общее количество часов	108	108	108	108		108
Аудиторные часы контактной работы обучающегося с преподавателями:	32	16	16	14		8
– Лекционные (Л)	16	8	8	6		4
– Практические (ПЗ)	16	8	8	8		4
<i>В том числе в форме практической подготовки</i>	<i>16</i>	<i>8</i>	<i>8</i>	<i>8</i>		<i>4</i>
– Лабораторные (ЛЗ)						
– Семинарские (СЗ)						
Самостоятельная работа обучающихся (СРО)	76	92	92	90		96
К (Р-Г) Р (П) (+;-)						
Тестирование (+;-)						
ДКР (+;-)						
Зачет (+;-)	+	+	+	+(4)		+(4)
Зачет с оценкой (+;- (Кол-во часов))						
Экзамен (+;- (Кол-во часов))						

Волгоград 2025

## Содержание

Раздел 1. Организационно-методический раздел .....	3
Раздел 2. Тематический план .....	6
Раздел 3. Содержание дисциплины .....	11
Раздел 4. Организация самостоятельной работы обучающихся .....	22
Раздел 5. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся .....	24
Раздел 6. Оценочные средства промежуточной аттестации (с ключами) .....	41
Раздел 7. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины .....	42
Раздел 8. Материально-техническая база и информационные технологии .....	44
Раздел 9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины .....	45

## Раздел 1. Организационно-методический раздел

### 1.1. Цели освоения дисциплины

Дисциплина «**Финансовая среда и предпринимательские риски**» является «**Элективной дисциплиной Б1.В.ДЭ.01.01** подготовки, обучающихся по направлению подготовки «**38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы и Кредит»**»

Целью дисциплины является формирование **компетенций** (в соответствии с ФГОС ВО и требованиями к результатам освоения основной профессиональной образовательной программы (ОПОП ВО)):

**ПК-1 Способен проводить фундаментальный анализ финансов, финансовых рынков, на основании которого давать рекомендации по совершению сделок с различными активами, финансовыми инструментами**

**Дескрипторы профессиональных компетенций:**

ПК-1.1 Способен анализировать финансы, финансовые инструменты, состояние финансовых рынков и их динамику

ПК-1.2 Способен на основе Финансово-экономических процессов и явлений анализировать и содержательно интерпретировать систему финансовых отношений

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы индикаторы компетенций:

Обобщенная трудовая функция/ трудовая функция	Код и наименование дескриптора компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенций (из ПС)
<p><b>ПС 08.008</b> «<b>Специалист по финансовому консультированию</b>» <b>А/01.6</b> Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков <b>А/02.6</b> Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов <b>ПС 08.015</b> «<b>Специалист по корпоративному кредитованию</b>» <b>А/01.6</b> Подготовка сделок кредитования корпоративных заемщиков <b>А/02.6</b> Оценка платежеспособности и</p>	<p>ПК-1.1 Способен анализировать финансы, финансовые инструменты, состояние финансовых рынков и их динамику</p>	<p><i>Знание:</i> <b>ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию</b> ИД-1 ПК-1.1 Методы экономической диагностики рынка финансовых услуг А/01.6 <b>ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию</b> ИД-3 ПК-1.1 Современные методы получения, анализа, обработки информации А/01.6, А/02.6, А/06.6 <i>Умения:</i> <b>ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию</b> ИД-5 ПК-1.1 Сравнить параметры финансовых продуктов А/02.6 <b>ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию</b> ИД-7 ПК-1.1 Анализировать статистические данные о каналах продаж А/06.6 <i>Навыки и (или) опыт деятельности:</i> <b>ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию</b> ИД-9 ПК-1.1 Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации) А/01.6 <b>ПС-08.015 Специалист по</b></p>

<p>кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика  <b>А/06.6</b> Оценка эффективности каналов продвижения, продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам</p>		<p><b>корпоративному кредитованию</b>  ИД-11 ПК-1.1 Определение основных целевых групп клиентов - корпоративных заемщиков, стратегии развития и поведения на рынке А/06.6</p>
	<p>ПК-1.2 Способен на основе Финансово-экономических процессов и явлений анализировать и содержательно интерпретировать систему финансовых отношений</p>	<p><i>Знание:</i>  <b>ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию</b>  ИД-2 ПК-1.2 Современная финансовая система и финансовый рынок, история развития финансовой системы и финансового рынка А/01.6  <b>ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию</b>  ИД-4 ПК-1.2 Основы финансового анализа А/02.6  <i>Умения:</i>  <b>ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию</b>  ИД-6 ПК-1.2 Организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг А/02.6  <b>ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию</b>  ИД-8 ПК- 1.2 Использовать методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента), выработки совместных с клиентом решений по модификации бизнеса в целях оптимизации доходности А/02.6  <i>Навыки и (или) опыт деятельности:</i>  <b>ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию</b>  ИД-10 ПК-1.2 Составление подробных паспортов финансовых продуктов А/01.6  <b>ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию</b>  ИД-12 ПК-1.2 Анализ финансовой деятельности потенциального заемщика и формирование пакета документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита А/02.6</p>

**1.2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО  
направления подготовки «38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы и Кредит»»**

№	Предшествующие дисциплины (дисциплины, изучаемые параллельно)	Последующие дисциплины
---	--	------------------------

1	2	3
1	Финансовая политика	Организация предпринимательской деятельности
2	Государственные и муниципальные финансы	Финансовый менеджмент
3	Управление финансами и бюджетирование	Экономика предприятия (организации)

*Последовательность формирования компетенций в указанных дисциплинах может быть изменена в зависимости от формы и срока обучения, а также преподавания с использованием дистанционных технологий обучения.*

### 1.3. Нормативная документация

Рабочая программа учебной дисциплины составлена на основе:

– Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки «**38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы и Кредит»**»;

Учебного плана направления подготовки «**38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы и Кредит»**» 2021 года набора;

– Образца рабочей программы учебной дисциплины (приказ № 27-О от 01.02.2021 г.).

## Раздел 2. Тематический план

### Очная форма обучения (полный срок)

№	Тема дисциплины	Трудоемкость					СРО	Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Всего	Аудиторные занятия					
			Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)	Прак. Подг.			
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Финансовая среда предпринимательства: финансовая деятельность хозяйствующего субъекта в контексте окружающей среды.	10	1	1	1	8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2	
2	Управление финансовым обеспечением предпринимательства: принципы организации финансового обеспечения; структура и процесс функционирования системы управления финансовым обеспечением.	10	1	1	1	8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2	
3	Риск как экономическая категория и его сущность: риск и ситуация риска; факторы риска	8	1	1	1	6	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2	
4	Основы теории предпринимательских рисков: основные подходы к выявлению риска; концепция приемлемого риска; пороговые значения риска	8	1	1	1	6	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2	

							ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
5	Виды предпринимательских рисков: критерии классификации предпринимательских рисков	12	2	2	2	8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
6	Управление предпринимательским риском: общая характеристика системы управления риском; цели и задачи системы управления риском; этапы управления	12	2	2	2	8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
7	Идентификация и анализ рисков: общая характеристика идентификации и анализа рисков; общая характеристика информации, необходимой для управления риском	12	2	2	2	8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
8	Валютные и ценовые риски: формы проявления; оценка возможных методов регулирования	12	2	2	2	8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
9	Риски упущенной выгоды: соотношение бухгалтерского и экономического убытка; анализ альтернативных методов управления риском	6	1	1	1	4	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1

							ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
10	Инвестиционные риски: риск инвестиционного портфеля; соотношение риска и доходности; анализ чувствительности проектов долгосрочных инвестиций	6	1	1	1	4	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
11	Биржевой риск и модель ценообразования на финансовые активы: предпосылки и основные результаты модели ценообразования на финансовые активы; арбитражная теория ценообразования	6	1	1	1	4	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
12	Риск банкротства, как основное проявление предпринимательских рисков: анализ риска утраты платежеспособности; механизм возникновения риска банкротства на предприятии	6	1	1	1	4	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
<b>Вид промежуточной аттестации (Зачет)</b>							
<b>Итого</b>		<b>108</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>76</b>	

**Очно-заочная форма обучения (полный срок, ускоренное обучение, полное ускоренное обучение)**

№	Тема дисциплины	Трудоемкость					СРО	Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Всего	Аудиторные занятия					
			Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)	Прак. подг.			
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Финансовая среда предпринимательства: финансовая деятельность	9	2			7	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-	

	хозяйствующего субъекта в контексте окружающей среды.						4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
2	Управление финансовым обеспечением предпринимательства: принципы организации финансового обеспечения; структура и процесс функционирования системы управления финансовым обеспечением.	9	2			7	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
3	Риск как экономическая категория и его сущность: риск и ситуация риска; факторы риска	9	2			7	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
4	Основы теории предпринимательских рисков: основные подходы к выявлению риска; концепция приемлемого риска; пороговые значения риска	9	2			7	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
5	Виды предпринимательских рисков: критерии классификации предпринимательских рисков	10		2	2	8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
6	Управление предпринимательским риском:	10		2	2	8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2

	общая характеристика системы управления риском; цели и задачи системы управления риском; этапы управления						ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
7	Идентификация и анализ рисков: общая характеристика идентификации и анализа рисков; общая характеристика информации, необходимой для управления риском	10		2	2	8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
8	Валютные и ценовые риски: формы проявления; оценка возможных методов регулирования	10		2	2	8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
9	Риски упущенной выгоды: соотношение бухгалтерского и экономического убытка; анализ альтернативных методов управления риском	8				8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
10	Инвестиционные риски: риск инвестиционного портфеля; соотношение риска и доходности; анализ чувствительности проектов долгосрочных инвестиций	8				8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
11	Биржевой риск и модель	8				8	ИД-1 ПК-1.1

	ценообразования на финансовые активы: предпосылки и основные результаты модели ценообразования на финансовые активы; арбитражная теория ценообразования						ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
12	Риск банкротства, как основное проявление предпринимательских рисков: анализ риска утраты платежеспособности; механизм возникновения риска банкротства на предприятии	8				8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
<b>Вид промежуточной аттестации (Зачет)</b>							
<b>Итого</b>		<b>108</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>92</b>	

#### Заочная форма обучения (полный срок)

№	Тема дисциплины	Трудоемкость				СРО	Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Всего	Аудиторные занятия				
			Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)	Прак. подг.		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовая среда предпринимательства: финансовая деятельность хозяйствующего субъекта в контексте окружающей среды.	9	2			7	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
2	Управление финансовым обеспечением предпринимательства: принципы организации финансового обеспечения; структура и процесс функционирования системы управления финансовым обеспечением.	9	2			7	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-

							10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
3	Риск как экономическая категория и его сущность: риск и ситуация риска; факторы риска	8	2			6	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
4	Основы теории предпринимательских рисков: основные подходы к выявлению риска; концепция приемлемого риска; пороговые значения риска	8				8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
5	Виды предпринимательских рисков: критерии классификации предпринимательских рисков	10		2	2	8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
6	Управление предпринимательским риском: общая характеристика системы управления риском; цели и задачи системы управления риском; этапы управления	10		2	2	8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
7	Идентификация и анализ рисков: общая характеристика идентификации и анализа рисков; общая характеристика информации, необходимой для управления риском	10		2	2	8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2

							ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
8	Валютные и ценовые риски: формы проявления; оценка возможных методов регулирования	8		2	2	6	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК-1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
9	Риски упущенной выгоды: соотношение бухгалтерского и экономического убытка; анализ альтернативных методов управления риском	8				8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК-1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
10	Инвестиционные риски: риск инвестиционного портфеля; соотношение риска и доходности; анализ чувствительности проектов долгосрочных инвестиций	8				8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК-1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
11	Биржевой риск и модель ценообразования на финансовые активы: предпосылки и основные результаты модели ценообразования на финансовые активы; арбитражная теория ценообразования	8				8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК-1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
12	Риск банкротства, как основное проявление предпринимательских рисков: анализ риска утраты платежеспособности; механизм возникновения риска банкротства на	8				8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1

	предприятия						ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД- 10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
<b>Вид промежуточной аттестации (Зачет)</b>		<b>4</b>					
<b>Итого</b>		<b>108</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>90</b>	

**Заочная форма обучения (ускоренное обучение, полное ускоренное обучение)**

№	Тема дисциплины	Трудоемкость					СРО	Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Всего	Аудиторные занятия			Прак. подг.		
			Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)				
1	2	3	4	5		6	7	
1	Финансовая среда предпринимательства: финансовая деятельность хозяйствующего субъекта в контексте окружающей среды.	10	2			8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2	
2	Управление финансовым обеспечением предпринимательства: принципы организации финансового обеспечения; структура и процесс функционирования системы управления финансовым обеспечением.	10	2			8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2	
3	Риск как экономическая категория и его сущность: риск и ситуация риска; факторы риска	8				8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2	
4	Основы теории предпринимательских	8				8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2	

	рисков: основные подходы к выявлению риска; концепция приемлемого риска; пороговые значения риска						ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
5	Виды предпринимательских рисков: критерии классификации предпринимательских рисков	10		2	2	8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
6	Управление предпринимательским риском: общая характеристика системы управления риском; цели и задачи системы управления риском; этапы управления	10		2	2	8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
7	Идентификация и анализ рисков: общая характеристика идентификации и анализа рисков; общая характеристика информации, необходимой для управления риском	8				8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
8	Валютные и ценовые риски: формы проявления; оценка возможных методов регулирования	8				8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
9	Риски упущенной выгоды:	8				8	ИД-1 ПК-1.1

	соотношение бухгалтерского и экономического убытка; анализ альтернативных методов управления риском						ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
10	Инвестиционные риски: риск инвестиционного портфеля; соотношение риска и доходности; анализ чувствительности проектов долгосрочных инвестиций	8				8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
11	Биржевой риск и модель ценообразования на финансовые активы: предпосылки и основные результаты модели ценообразования на финансовые активы; арбитражная теория ценообразования	8				8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
12	Риск банкротства, как основное проявление предпринимательских рисков: анализ риска утраты платежеспособности; механизм возникновения риска банкротства на предприятии	8				8	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
<b>Вид промежуточной аттестации (Зачет)</b>		<b>4</b>					
<b>Итого</b>		<b>108</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>96</b>	

## **Раздел 3. Содержание дисциплины**

### **3.1. Содержание дисциплины**

#### **Тема 1. Финансовая среда предпринимательства**

Рыночная среда и финансовый механизм предприятия. Составляющие финансовой среды. Организационно - правовые формы предпринимательства. Взаимодействие хозяйствующих субъектов в рыночной среде.

Микро и макросреда. Характеристика отдельных составляющих микросреды: поставщики, посредники, конкуренты, покупатели, контактная аудитория.

Характеристика факторов, составляющих макросреду: экономических, природных, научно - технических, политических и др.

#### **Тема 2. Управление финансовым обеспечением предпринимательства**

Понятие финансового обеспечения. Основы организации финансового обеспечения. Формы и методы финансового обеспечения. Стратегия финансового роста.

Классификация источников финансирования предпринимательской деятельности. Внутренние и внешние источники финансирования. Собственные источники финансирования и их роль в решении проблемы финансового обеспечения предпринимательской деятельности. Ускоренная амортизация и её воздействие на величину издержек производства, налога на имущество, прибыль предприятия.

Характеристика заемных источников финансирования. Роль банковского кредита в источниках финансирования. Залог и гарантии возвратности кредита. Коммерческий кредит и вексельный оборот. Сроки возврата и источники погашения банковских ссуд. Эффективность кредитования.

Эмиссия ценных бумаг как способ мобилизации финансовых средств предприятием.

Лизинг как форма мобилизации средств. Преимущества и недостатки лизинга. Факторинг, механизм его действия.

Источники финансового обеспечения предпринимательства и проблемы их эффективного использования.

#### **Тема 3. Риск как экономическая категория и его сущность**

Риск в окружающем нас мире. Риск и неопределенность. Объективное и субъективное понимание риска. Структурные характеристики риска. Сфера примирения определения риска.

Условия принятия решений при анализе риска; способы оценки степени риска; кривая риска. Критерии количественной оценки финансового риска.

#### **Тема 4. Основы теории предпринимательских рисков**

Характеристика основных теорий предпринимательских рисков. Важность изучения проблем предпринимательских и их оценки.

Сущность предпринимательского риска. Функции предпринимательского риска. Понятие анализа предпринимательского риска. Соотношение количественного и качественного анализа предпринимательского риска. Критерии количественной оценки предпринимательского риска. Основные методы количественного анализа предпринимательского риска.

#### **Тема 5. Виды предпринимательских рисков**

Характеристика составляющих системы риска: собственного риска, управление рисками, страхование рисков и т.д. Риск на макро- и микроэкономическом уровнях. Классификации

предпринимательских рисков. Классификация предпринимательских рисков Кейнса. Современные классификации предпринимательских рисков и их основные проявления.

Критерии классификации по характеристике опасности. Критерии классификации по характеристике уязвимости. Критерии классификации по характеристике взаимодействия с другими рисками. Критерии классификации по характеристике имеющейся информации о риске. Критерии классификации по величине риска. Критерии классификации по характеристике расходов (издержек), связанных с риском.

Специфические банковские и страховые риски.

## **Тема 6. Управление предпринимательским риском**

Характеристика системы управления предпринимательскими рисками. Основной этап управления предпринимательскими рисками. Назначение и разработка ситуационных планов. Методы снижения предпринимательского риска. Диверсификация, страхование, хеджирование и др. Ответственность и предпринимательский риск. Факторы, влияющие на восприятие экономического риска людьми. Вопросы формирования рисковознания.

## **Тема 7. Идентификация и анализ рисков**

Содержание идентификации и анализа рисков. Методы выявления риска: опросные листы, структурные диаграммы, карты потоков, анализ финансовой и управленческой отчетности. Этапы идентификации и анализа рисков.

Принципы информационного обеспечения системы управления риском. Внешние и внутренние источники информации. Визуализация рисков.

Методы трансформации рисков. Методы финансирования рисков.

## **Тема 8. Валютные и ценовые риски**

Внешние и внутренние факторы, влияющие на валютный курс. Способы измерения валютного риска.

Роль затрат при обосновании ценовых решений. Этапы разработки ценовой стратегии для предотвращения ценовых рисков. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском. Факторы, учитываемые при минимизации ценового риска.

Стратегический подход фирмы к проблеме ценообразования.

## **Тема 9. Риски упущенной выгоды**

Содержание бухгалтерского и экономического дохода. Характеристика составляющих системы риска упущенной выгоды, управление риском, страхование риска и т.д.

Реализация стратегии управления финансовыми рисками. Предотвращение других хозяйственных рисков. Особенности выбора стратегии и приемов управления риском упущенной выгоды. Дерево решений.

## **Тема 10. Инвестиционные риски**

Понятие и роль инвестиционной стратегии в эффективном управлении «портфелем» рисков предприятия. Этапы анализа инвестиционных возможностей в условиях неопределенности и их влияние на инвестиционную деятельность предприятия.

Методы анализа рисков инвестиционных проектов. Выработка конкретных управленческих решений при формировании инвестиционного портфеля и реализации инвестиционных возможностей в условиях неопределенности. Формирование целей инвестиционной деятельности.

Количественный анализ риска инвестиционных проектов метод корректировки нормы дисконта; метод достоверных эквивалентов (коэффициентов достоверности); анализ чувствительности критериев эффективности (чистый дисконтированный доход (NPV), внутренняя

норма доходности (IRR) и др.); метод сценариев; анализ вероятностных распределений потоков платежей; деревья решений.

Качественный анализ проектных рисков.

### Тема 11. Биржевой риск и модель ценообразования на финансовые активы

Практические аспекты использования основных результатов модели ценообразования на финансовые активы.

Основы ценообразования на дисконтные и купонные облигации. Средневзвешенный срок до погашения. Использование средневзвешенного срока до погашения для защиты от риска изменения ставки процента.

### Тема 12. Риск банкротства, как основное проявление предпринимательских рисков

Характеристика финансовых рисков и место риска банкротства в них. Действующее законодательство РФ о банкротстве предприятия. Связь риска банкротства и риска безработицы. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства. Платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия.

#### 3.2. Содержание практического блока дисциплины Очная форма обучения (полный срок)

№	Тема практического (семинарского, лабораторного) занятия, <i>В том числе в форме практической подготовки</i>
1	2
ПЗ 1	Финансовая среда предпринимательства: финансовая деятельность хозяйствующего субъекта в контексте окружающей среды.
ПЗ 2	Управление финансовым обеспечением предпринимательства: принципы организации финансового обеспечения; структура и процесс функционирования системы управления финансовым обеспечением.
ПЗ 3	Риск как экономическая категория и его сущность: риск и ситуация риска; факторы риска
ПЗ 4	Основы теории предпринимательских рисков: основные подходы к выявлению риска; концепция приемлемого риска; пороговые значения риска
ПЗ 5	Виды предпринимательских рисков: критерии классификации предпринимательских рисков
ПЗ 6	Управление предпринимательским риском: общая характеристика системы управления риском; цели и задачи системы управления риском; этапы управления
ПЗ 7	Идентификация и анализ рисков: общая характеристика идентификации и анализа рисков; общая характеристика информации, необходимой для управления риском
ПЗ 8	Валютные и ценовые риски: формы проявления; оценка возможных методов регулирования
ПЗ 9	Риски упущенной выгоды: соотношение бухгалтерского и экономического убытка; анализ альтернативных методов управления риском
ПЗ 10	Инвестиционные риски: риск инвестиционного портфеля; соотношение риска и доходности; анализ чувствительности проектов долгосрочных инвестиций
ПЗ 11	Биржевой риск и модель ценообразования на финансовые активы: предпосылки и основные результаты модели ценообразования на финансовые активы; арбитражная теория ценообразования
ПЗ 12	Риск банкротства, как основное проявление предпринимательских рисков: анализ риска утраты платежеспособности; механизм возникновения риска банкротства на предприятии

#### Очно-заочная форма обучения (полный срок, ускоренное обучение, полное ускоренное обучение)

№	Тема практического (семинарского, лабораторного) занятия, <i>В том числе в форме практической подготовки</i>
---	---

<i>1</i>	<i>2</i>
ПЗ 1	Виды предпринимательских рисков: критерии классификации предпринимательских рисков
ПЗ 2	Управление предпринимательским риском: общая характеристика системы управления риском; цели и задачи системы управления риском; этапы управления
ПЗ 3	Идентификация и анализ рисков: общая характеристика идентификации и анализа рисков; общая характеристика информации, необходимой для управления риском
ПЗ 4	Валютные и ценовые риски: формы проявления; оценка возможных методов регулирования

#### **Заочная форма обучения (полный срок)**

<b>№</b>	<b>Тема практического (семинарского, лабораторного) занятия, В том числе в форме практической подготовки</b>
<i>1</i>	<i>2</i>
ПЗ 1	Виды предпринимательских рисков: критерии классификации предпринимательских рисков
ПЗ 2	Управление предпринимательским риском: общая характеристика системы управления риском; цели и задачи системы управления риском; этапы управления
ПЗ 3	Идентификация и анализ рисков: общая характеристика идентификации и анализа рисков; общая характеристика информации, необходимой для управления риском
ПЗ 4	Валютные и ценовые риски: формы проявления; оценка возможных методов регулирования

#### **Заочная форма обучения (ускоренное обучение, полное ускоренное обучение)**

<b>№</b>	<b>Тема практического (семинарского, лабораторного) занятия, В том числе в форме практической подготовки</b>
<i>1</i>	<i>2</i>
ПЗ 1	Виды предпринимательских рисков: критерии классификации предпринимательских рисков
ПЗ 2	Управление предпринимательским риском: общая характеристика системы управления риском; цели и задачи системы управления риском; этапы управления

### **3.3. Образовательные технологии**

#### **Очная форма обучения (полный срок)**

<b>№</b>	<b>Тема занятия</b>	<b>Вид учебного занятия</b>	<b>Форма / Методы интерактивного обучения</b>	<b>% учебного времени</b>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
1	Финансовая среда предпринимательства: финансовая деятельность хозяйствующего субъекта в контексте окружающей среды.	ПЗ	Мозговой штурм	100
2	Управление финансовым обеспечением предпринимательства: принципы организации финансового обеспечения; структура и процесс функционирования системы управления финансовым обеспечением.	ПЗ	Мозговой штурм	100
3	Риск как экономическая категория и его сущность: риск и ситуация риска; факторы риска	ПЗ	Мозговой штурм	100
4	Основы теории предпринимательских рисков:	ПЗ	Деловая игра	100

	основные подходы к выявлению риска; концепция приемлемого риска; пороговые значения риска			
5	Виды предпринимательских рисков: критерии классификации предпринимательских рисков	ПЗ	Мозговой штурм	100
6	Управление предпринимательским риском: общая характеристика системы управления риском; цели и задачи системы управления риском; этапы управления	ПЗ	Деловая игра	100
7	Идентификация и анализ рисков: общая характеристика идентификации и анализа рисков; общая характеристика информации, необходимой для управления риском	ПЗ	Деловая игра	100
<b>Итого %</b>				<b>43,7%</b>

**Очно-заочная форма обучения (полный срок, ускоренное обучение, полное ускоренное обучение)**

№	Тема занятия	Вид учебного занятия	Форма / Методы интерактивного обучения	% учебного времени
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
1	Виды предпринимательских рисков: критерии классификации предпринимательских рисков	ПЗ	Мозговой штурм	100
2	Управление предпринимательским риском: общая характеристика системы управления риском; цели и задачи системы управления риском; этапы управления	ПЗ	Мозговой штурм	100
3	Идентификация и анализ рисков: общая характеристика идентификации и анализа рисков; общая характеристика информации, необходимой для управления риском	ПЗ	Мозговой штурм	100
4	Валютные и ценовые риски: формы проявления; оценка возможных методов регулирования	ПЗ	Деловая игра	100

**Заочная форма обучения (полный срок)**

№	Тема занятия	Вид учебного занятия	Форма / Методы интерактивного обучения	% учебного времени
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
1	Виды предпринимательских рисков: критерии классификации предпринимательских рисков	ПЗ	Мозговой штурм	100
2	Управление предпринимательским риском: общая характеристика системы управления риском; цели и задачи системы управления риском; этапы управления	ПЗ	Деловая игра	100

3	Идентификация и анализ рисков: общая характеристика идентификации и анализа рисков; общая характеристика информации, необходимой для управления риском	ПЗ	Мозговой штурм	100
4	Валютные и ценовые риски: формы проявления; оценка возможных методов регулирования	ПЗ	Мозговой штурм	100
<b>Итого %</b>				<b>50%</b>

**Заочная форма обучения (ускоренное обучение, полное ускоренное обучение)**

№	Тема занятия	Вид учебного занятия	Форма / Методы интерактивного обучения	% учебного времени
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
1	Виды предпринимательских рисков: критерии классификации предпринимательских рисков	ПЗ	Мозговой штурм	100
2	Управление предпринимательским риском: общая характеристика системы управления риском; цели и задачи системы управления риском; этапы управления	ПЗ	Деловая игра	100
<b>Итого %</b>				<b>35%</b>

**Раздел 4. Организация самостоятельной работы обучающихся**

**4.1. Организация самостоятельной работы обучающихся**

№	Тема дисциплины	№ вопросов	№ рекомендуемой литературы
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1	Финансовая среда предпринимательства: финансовая деятельность хозяйствующего субъекта в контексте окружающей среды.	1-3	1-7
2	Управление финансовым обеспечением предпринимательства: принципы организации финансового обеспечения; структура и процесс функционирования системы управления финансовым обеспечением.	4-9	1-7
3	Риск как экономическая категория и его сущность: риск и ситуация риска; факторы риска	10-11	1-7
4	Основы теории предпринимательских рисков: основные подходы к выявлению риска; концепция приемлемого риска; пороговые значения риска	12-15	1-7
5	Виды предпринимательских рисков: критерии классификации предпринимательских рисков	16-21.	1-7
6	Управление предпринимательским риском: общая характеристика системы управления риском; цели и задачи системы управления риском; этапы управления	22-29	1-7
7	Идентификация и анализ рисков: общая характеристика идентификации и анализа рисков; общая характеристика информации, необходимой для управления риском	30-33	1-7
8	Валютные и ценовые риски: формы проявления; оценка возможных методов регулирования	34-36	1-7
9	Риски упущенной выгоды: соотношение	37-38	1-7

	бухгалтерского и экономического убытка; анализ альтернативных методов управления риском		
10	Инвестиционные риски: риск инвестиционного портфеля; соотношение риска и доходности; анализ чувствительности проектов долгосрочных инвестиций	39-40	1-7
11	Биржевой риск и модель ценообразования на финансовые активы: предпосылки и основные результаты модели ценообразования на финансовые активы; арбитражная теория ценообразования	41-42	1-7
12	Риск банкротства, как основное проявление предпринимательских рисков: анализ риска утраты платежеспособности; механизм возникновения риска банкротства на предприятии	43-45	1-7

### **Перечень вопросов, выносимых на самостоятельную работу обучающихся**

1. Организационно - правовые формы предпринимательства
2. Принципы финансового обеспечения системы управления риском
3. Характеристика основных источников финансирования
4. Охарактеризуйте сущность и место риска в экономике
5. Классификация рисков: принципы классификации предпринимательских рисков
6. Какие риски относят к рискам, связанным с покупательной способностью денег?
7. Анализ основных теорий предпринимательских рисков
8. Оценка изучения предпринимательского риска за рубежом
9. Современные классификации предпринимательских рисков
10. Основные факторы восприятия риска и проблемы формирования рисковозного сознания
11. Основные методы снижения предпринимательских рисков
12. Внешние и внутренние факторы, влияющие на валютный курс
13. Способы измерения валютного риска
14. Роль затрат при обосновании ценовых решений
15. Этапы разработки ценовой стратегии для предотвращения ценовых рисков
16. Стратегический подход фирмы к проблеме ценообразования
17. Критерии гарантированного результата
18. Методы анализа рисков инвестиционных проектов
19. Формирование целей инвестиционной деятельности
20. Характеристика предпринимательских рисков и место риска банкротства в них
21. Действующее законодательство РФ о банкротстве предприятия
22. Связь риска банкротства и риска безработицы
23. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства
24. Платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия

#### **4.2. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся**

Самостоятельная работа обучающихся обеспечивается следующими учебно-методическими материалами:

1. Указаниями в рабочей программе по дисциплине (п.4.1.)
2. Лекционные материалы в составе учебно-методического комплекса по дисциплине
3. Заданиями и методическими рекомендациями по организации самостоятельной работы обучающихся в составе учебно-методического комплекса по дисциплине.
4. Глоссарием по дисциплине в составе учебно-методического комплекса по дисциплине.

## Раздел 5. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся

Фонд оценочных средств по дисциплине представляет собой совокупность контролирующих материалов предназначенных для измерения уровня достижения обучающимися установленных результатов образовательной программы. ФОС по дисциплине используется при проведении оперативного контроля и промежуточной аттестации обучающихся. Требования к структуре и содержанию ФОС дисциплины регламентируются Положением о фонде оценочных материалов по программам высшего образования – программам бакалавриата, магистратуры.

### 5.1. Паспорт фонда оценочных средств Очная форма обучения (полный срок)

№	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Оценочные средства				Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)	Прак. Подг.	СРО	
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовая среда предпринимательства: финансовая деятельность хозяйствующего субъекта в контексте окружающей среды.	УО	МШ	МШ	ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
2	Управление финансовым обеспечением предпринимательства: принципы организации финансового обеспечения; структура и процесс функционирования системы управления финансовым обеспечением.	УО	МШ	МШ	ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
3	Риск как экономическая категория и его сущность: риск и ситуация риска; факторы риска	УО	УО	УО	ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
4	Основы теории предпринимательских	УО	УО	УО	ПРВ	ИД-1 ПК-1.1

	рисков: основные подходы к выявлению риска; концепция приемлемого риска; пороговые значения риска					ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
5	Виды предпринимательских рисков: критерии классификации предпринимательских рисков	УО	МШ	МШ	ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
6	Управление предпринимательским риском: общая характеристика системы управления риском; цели и задачи системы управления риском; этапы управления	УО	ДИ	ДИ	ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
7	Идентификация и анализ рисков: общая характеристика идентификации и анализа рисков; общая характеристика информации, необходимой для управления риском	УО	МШ	МШ	ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
8	Валютные и ценовые риски: формы проявления; оценка возможных методов регулирования	УО	ДИ	ДИ	ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2

9	Риски упущенной выгоды: соотношение бухгалтерского и экономического убытка; анализ альтернативных методов управления риском	УО	ДИ	ДИ	ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
10	Инвестиционные риски: риск инвестиционного портфеля; соотношение риска и доходности; анализ чувствительности проектов долгосрочных инвестиций	УО	УО	УО	ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
11	Биржевой риск и модель ценообразования на финансовые активы: предпосылки и основные результаты модели ценообразования на финансовые активы; арбитражная теория ценообразования	УО	УО	УО	ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
12	Риск банкротства, как основное проявление предпринимательских рисков: анализ риска утраты платежеспособности; механизм возникновения риска банкротства на предприятии	УО	УО	УО	ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2

**Очно-заочная форма обучения (полный срок, ускоренное обучение, полное ускоренное обучение)**

№	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Оценочные средства				Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)	Прак. Подг.	СРО	
1	2	3	4	5	6	7

1	Финансовая среда предпринимательства: финансовая деятельность хозяйствующего субъекта в контексте окружающей среды.	УО			ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
2	Управление финансовым обеспечением предпринимательства: принципы организации финансового обеспечения; структура и процесс функционирования системы управления финансовым обеспечением.	УО			ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
3	Риск как экономическая категория и его сущность: риск и ситуация риска; факторы риска	УО			ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
4	Основы теории предпринимательских рисков: основные подходы к выявлению риска; концепция приемлемого риска; пороговые значения риска	УО			ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
5	Виды предпринимательских рисков: критерии классификации предпринимательских рисков		МШ	МШ	ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1

						ИД-12 ПК-1.2
6	Управление предпринимательским риском: общая характеристика системы управления риском; цели и задачи системы управления риском; этапы управления		ДИ	ДИ	ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
7	Идентификация и анализ рисков: общая характеристика идентификации и анализа рисков; общая характеристика информации, необходимой для управления риском		МШ	МШ	ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
8	Валютные и ценовые риски: формы проявления; оценка возможных методов регулирования		ПРВ	ПРВ	ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
9	Риски упущенной выгоды: соотношение бухгалтерского и экономического убытка; анализ альтернативных методов управления риском				ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
10	Инвестиционные риски: риск инвестиционного портфеля; соотношение риска и доходности; анализ чувствительности проектов долгосрочных инвестиций				ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2

						ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
11	Биржевой риск и модель ценообразования на финансовые активы: предпосылки и основные результаты модели ценообразования на финансовые активы; арбитражная теория ценообразования				ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
12	Риск банкротства, как основное проявление предпринимательских рисков: анализ риска утраты платежеспособности; механизм возникновения риска банкротства на предприятии				ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2

#### Заочная форма обучения (полный срок)

№	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Оценочные средства		Прак. Подг.	СРО	Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)			
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовая среда предпринимательства: финансовая деятельность хозяйствующего субъекта в контексте окружающей среды.	УО			ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
2	Управление финансовым обеспечением предпринимательства: принципы организации финансового обеспечения; структура и процесс функционирования системы управления финансовым обеспечением.	УО			ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2

						ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
3	Риск как экономическая категория и его сущность: риск и ситуация риска; факторы риска	УО			ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
4	Основы теории предпринимательских рисков: основные подходы к выявлению риска; концепция приемлемого риска; пороговые значения риска				ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
5	Виды предпринимательских рисков: критерии классификации предпринимательских рисков		МШ	МШ	ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
6	Управление предпринимательским риском: общая характеристика системы управления риском; цели и задачи системы управления риском; этапы управления		ДИ	ДИ	ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
7	Идентификация и анализ рисков: общая характеристика идентификации и анализа рисков; общая характеристика информации, необходимой для управления риском		МШ	МШ	ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1

					ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2	
8	Валютные и ценовые риски: формы проявления; оценка возможных методов регулирования		МШ	МШ	ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
9	Риски упущенной выгоды: соотношение бухгалтерского и экономического убытка; анализ альтернативных методов управления риском				ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
10	Инвестиционные риски: риск инвестиционного портфеля; соотношение риска и доходности; анализ чувствительности проектов долгосрочных инвестиций				ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
11	Биржевой риск и модель ценообразования на финансовые активы: предпосылки и основные результаты модели ценообразования на финансовые активы; арбитражная теория ценообразования				ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
12	Риск банкротства, как основное проявление предпринимательских рисков: анализ риска утраты платежеспособности; механизм возникновения риска банкротства на предприятии				ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2

						ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
--	--	--	--	--	--	---

**Заочная форма обучения (ускоренное обучение, полное ускоренное обучение)**

№	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Оценочные средства				Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)	Прак. подг.	СРО	
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовая среда предпринимательства: финансовая деятельность хозяйствующего субъекта в контексте окружающей среды.	УО			ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
2	Управление финансовым обеспечением предпринимательства: принципы организации финансового обеспечения; структура и процесс функционирования системы управления финансовым обеспечением.	УО			ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
3	Риск как экономическая категория и его сущность: риск и ситуация риска; факторы риска				ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
4	Основы теории предпринимательских рисков: основные подходы к выявлению риска; концепция приемлемого риска; пороговые значения риска				ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1

						ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
5	Виды предпринимательских рисков: критерии классификации предпринимательских рисков		МШ	МШ	ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
6	Управление предпринимательским риском: общая характеристика системы управления риском; цели и задачи системы управления риском; этапы управления		ДИ	ДИ	ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
7	Идентификация и анализ рисков: общая характеристика идентификации и анализа рисков; общая характеристика информации, необходимой для управления риском				ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
8	Валютные и ценовые риски: формы проявления; оценка возможных методов регулирования				ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
9	Риски упущенной выгоды: соотношение бухгалтерского и экономического убытка; анализ альтернативных методов управления риском				ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2

						ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
10	Инвестиционные риски: риск инвестиционного портфеля; соотношение риска и доходности; анализ чувствительности проектов долгосрочных инвестиций				ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
11	Биржевой риск и модель ценообразования на финансовые активы: предпосылки и основные результаты модели ценообразования на финансовые активы; арбитражная теория ценообразования				ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2
12	Риск банкротства, как основное проявление предпринимательских рисков: анализ риска утраты платежеспособности; механизм возникновения риска банкротства на предприятии				ПРВ	ИД-1 ПК-1.1 ИД-2 ПК-1.2 ИД-3 ПК-1.1 ИД-4 ПК-1.2 ИД-5 ПК-1.1 ИД-6 ПК-1.2 ИД-7 ПК-1.1 ИД-8 ПК- 1.2 ИД-9 ПК-1.1 ИД-10 ПК-1.2 ИД-11 ПК-1.1 ИД-12 ПК-1.2

#### Условные обозначения оценочных средств (Столбцы 3, 4, 5):

**УО** – устный (фронтальный, индивидуальный, комбинированный) опрос;

**ПРВ** – проверка рефератов, отчетов, рецензий, аннотаций, конспектов, графического материала, эссе, переводов, решений заданий, выполненных заданий в электронном виде и т.д.;

**ДИ** – Деловая игра;

**МШ** – Метод мозгового штурма.

### 5.2. Оценочные средства текущего контроля

#### Перечень практических (семинарских) заданий

#### Тема 5. Виды предпринимательских рисков: критерии классификации предпринимательских рисков

##### Задача №1

Величины доходности и риска портфеля из акций А и В

Показа	Доля акций в портфеле, %
--------	--------------------------

тели	0	10	17	20	25	30	40	50	60	70	80	100
Рискованность, $\sigma_3$	10	7,33	6,88	7,16	8,14	9,60	13,30	17,46	21,84	26,31	30,84	40
Доходность, $r_p$	15	16,50	17,55	18	18,75	19,50	21	22,50	24	25,50	27	30

Используя данные таблицы построить график «Возникновение премии за риск» и рассчитать рискованность и доходность портфеля и размер удельной премии за риск.

### Задача №2

Выбор оптимального варианта вложения капитала по коэффициенту риска.

Показатели	Вариант вложения капитала	
	Первый	Второй
Собственные средства, тыс. руб.	10 000	60 000
Максимально возможная сумма убытка, тыс. руб.	6000	24 000
Коэффициент риска		

Рассчитать коэффициент риска и выбрать наиболее рискованный вариант вложения капитала.

### Задача №3

Владелец груза, который следует перевезти морским транспортом, знает, что в результате возможной гибели корабля он теряет груз стоимостью 100 млн. руб. Ему так же известно, что вероятность кораблекрушения 0,05: страховой тариф при страховании груза составляет 3% от страховой суммы.

Определить вероятность перевозки груза без кораблекрушения, затраты владельца на страхование груза и выбор владельца: страховать или не страховать, рассчитав величины выигрыша владельца груза для двух вариантов его действий.

## Тема 6. Управление предпринимательским риском: общая характеристика системы управления риском; цели и задачи системы управления риском; этапы управления

### Задача №1

Предприниматель стоит перед выбором, сколько закупить товара: 500 или 1000 единиц. В первом случае затраты на закупку единицы товара составят 2000 руб., а во втором случае 1200. Предприниматель будет продавать товар по цене 3000 руб. за единицу. При отсутствии информации о спросе на товар, предпринимателю придется значительно снизить цену, что нанесет убыток его операции. При продаже товара вероятность составляет «50» на «50», т.е. – существует вероятность 0,5 для продажи 500 и 1000 единиц товара.

Определить величину прибыли для первого и второго случаев, среднюю ожидаемую прибыль при условиях определенности и неопределенности стоимость полной информации о спросе на товар.

### Задача №2

Предприятие шьет рубашки и брюки. В прогнозируемом периоде может быть обработано 20 000 человеко-часов. При этом за один человеко-час можно сшить либо одну рубашку, либо трое брюк.

Показатели	Рубашки	Брюки
Цена реализации тыс. руб.	15	20
Переменные издержки за единицу продукции, тыс. руб.	6	16
Валовая маржа на единицу продукции, тыс. руб.		
Коэффициент валовой маржи на единицу продукции, долей единицы		

Определить валовую маржу на единицу продукции и какой из товаров выгодно производить предприятию.

### Задача №3

Заемщик взял кредит в сумме 40 млн. руб. на 1 год. Проценты за кредит составляют 60 % годовых. Тарифная ставка 3,5 %. Предел ответственности страховщика – 90 %.

Рассчитать сумму страхового платежа при страховании кредитного риска.

## Тема 7. Идентификация и анализ рисков: общая характеристика идентификации и анализа рисков; общая характеристика информации, необходимой для управления риском

### Задача №1

Заемщику выдан кредит в сумме 300 млн. руб. на 2 года. При этом кредит погашается заемщиком в установленные договором сроки. Согласно договору первое погашение кредита в сумме 100 млн. руб. предусмотрено через 11 месяцев, второе погашение в сумме 20 млн. руб. – через следующие два месяца и т.д. Предел ответственности страховщика – 90 %. Тарифная ставка – 3,5 %.

Определить сумму страхового платежа в условиях кредитного риска.

### Задача №2

Финансовые результаты и запас финансовой прочности

Показатели	Всего млн. руб.	Изделия		
		А	В	С
Выручка от реализации	696,5	257	219	220,5
Переменные издержки	487,8	180	135	172,8
Валовая маржа	208,5	77	84	47,7
Постоянные затраты	77			
Прибыль	131,7			

Ранее постоянные издержки составляли 38,5 млн. руб. По мере роста производства потребуются новые площади. С учетом затрат на аренду новых помещений постоянные расходы составят 77 млн. руб.

Определить порог рентабельности производства для каждого изделия и силу воздействия операционного рычага, если выручка от реализации увеличится на 3 %.

### Задача №3

За 6 месяцев года объем реализации копченых колбас составил 6000 тыс. руб. в покупных ценах.

Фирма реализует данный товар с торговой надбавкой 20 %, издержки обращения равны 500 тыс. руб. за тот же период, в том числе:

- условно-переменные – 200 тыс. руб.,
- условно-постоянные – 300 тыс. руб.

Среднемесячные товарные запасы в этом году составили 500 тыс. руб.

Определить, способна ли фирма ликвидировать задолженность и окупить проценты за пользование взятым на полгода банковским кредитом, если использовать его для закупки копченых колбас. Ставка банка 60 % годовых.

### Задача №4

Выбор оптимального варианта вложения капитала по коэффициенту риска.

Показатели	Вариант вложения капитала	
	Первый	Второй
Собственные средства, тыс. руб.	30 000	70 000
Максимально возможная сумма убытка, тыс. руб.	9 000	21 000
Коэффициент риска		

Рассчитать коэффициент риска и выбрать наиболее рискованный вариант вложения капитала.

## Тема 8. Валютные и ценовые риски: формы проявления; оценка возможных методов регулирования

### Кейс 1.

Не все инвестиционные проекты можно и нужно финансировать за счет собственных средств. Иногда для развития бизнеса целесообразно воспользоваться привлеченными источниками финансирования.

Менеджмент отеля предполагает, что пиццерия со средним чеком 800 рублей позволит привлечь новые категории гостей не только из отеля, но и из центра города. Вот что говорят об этой идее эксперты:

«Демократичный вариант в меру интеллигентного «фаст-фуда», рассчитанного на молодую публику, средний класс и даже семьи с детьми. Здесь нет жестких требований к оформлению интерьера и рецептуре пиццы: она может быть, как итальянской, так и американской. Для разнообразия меню можно дополнить салатами, супами, алкогольными и безалкогольными напитками, десертами, но пицца в нем должна составлять не меньше 40-50% ассортимента».

«Что нужно, чтобы открыть пиццерию? Главное – подобрать для нее соответствующее помещение и оборудование. В зависимости от формата заведения площадь его может быть от 50 до 150 кв.м, но оно должно отвечать всем требованиям СЭС и служб пожарной безопасности».

«Выбор оборудования, которое понадобится, чтобы открыть пиццерию, зависит от рецептуры пиццы и количества клиентов, которое вы планируете обслуживать. В любом случае вам не обойтись, без машин для приготовления и формирования теста, печи для выпечки пиццы, кухонных столов, моечных машин и ванн, холодильников и т. д. Окончательный список оборудования и его производительность лучше всего согласовать с профессионалом-консультантом или вашим шеф-поваром».

«Сколько стоит открыть пиццерию? Точный ответ зависит от региона, величины города, формата и размера заведения, цены покупки или аренды недвижимости, ремонта и оборудования. В среднем эта сумма может составить от 3 до 20 млн. рублей. В эту сумму входят все расходы от покупки или аренды недвижимости и оборудования до обучения персонала и закупки продуктов» (По материалам сайта «Идеи для Вашего бизнеса» - Доступно по адресу: <http://bazaidei.ru/kak-otkryt-picceriyu>).

Компания-подрядчик, готовая взяться за осуществление проекта с пиццерией, представила предпринимателю смету затрат на обустройство пиццерии на территории отеля, площадью 100м<sup>2</sup>. Величина затрат по проекту составляет 5 млн. руб. – на обустройство помещения, и 10 млн. руб. – на оборудование. Техническая эксплуатация оборудования обходится его владельцу ежегодно в 1 млн. руб.

Предприниматель рассматривает несколько вариантов приобретения оборудования. Это могут средства самого предпринимателя, либо кредит в размере 10 млн. руб., сроком на 4 года (номинальная ставка по кредиту - 18%), либо операционная аренда оборудования на тот же срок. Ежегодный платеж в конце года составляет 4 млн. руб. Право собственности остается у арендодателя, т.е. по окончании договора имущество возвращается ему. Техническое обслуживание имущества в этом случае также возлагается на арендодателя.

Износ оборудования начисляется равномерно по ставке 25%.

Вопрос. Как вы считаете, какой вариант финансирования оборудования является наиболее выгодным для предпринимателя?

### **Кейс 2.**

После рассмотрения различных вариантов и дополнительных расчетов в инвестиционную программу по развитию отеля вошли следующие проекты:

1. Переоборудование кухни ресторана – сумма инвестиций 1.200.000 рублей.
2. Установка лифтов – 5.500.000 рублей.
3. Прокладка оптоволоконного кабеля – 3.500.000 рублей.
4. Организация конференц-центра – 6.000.000 рублей.
5. Развитие SPA-центра – 8.000.000 рублей.

Общая суммарная стоимость инвестиционной программы, которую принес на утверждение предпринимателю-собственнику директор гостиницы, составила 24.200.000 рублей. Согласно прогнозам экономической службы отеля, чистая прибыль отеля в результате реализации программы вырастет на 50%.

Одновременно с инвестиционной программой, встал вопрос – за счет каких средств финансировать программу. Следует ли для этого направить годовую чистую прибыль отеля или потребуются дополнительные средства от инвестора.

От местного банка поступило очень льготное предложение по кредиту - на всю необходимую сумму, под 15% годовых. Кредит предоставляется банком на три года, с рассрочкой первого платежа в один год, вся сумма погашается равными суммами в течение двух следующих лет.

Вопрос. Определите оптимальный вариант финансирования инвестиционной программы отеля.

### **Кейс 3.**

Партнер предпринимателя, в собственности которого находится 10% акций отеля, рассматривая гостиницы за 2014 год, а также перспективы инвестиционной программы и прогноз

показателей отеля, раздумывает о вариантах дальнейшего участия в бизнесе. Он знает, что мажоритарный собственник отеля (владеет 90%) решил направить часть чистой прибыли в ближайшие три года на финансирование инвестиционной программы, стоимостью 24.200.000 рублей. А это значит, что дивиденды в ближайшие три года будут меньше ожидаемых.

Партнеру предпринимателя поступило предложение от трех банков об открытии депозита под 7,7% годовых. Доля Банка «Родной» на рынке вкладов физических лиц 5%, Банка «БизнесДом» - 3%, Банка «Радость» - 3,5%. Для открытия депозита этому акционеру придется продать свою долю в отеле. Текущая рыночная стоимость доли, определенная оценщиком, составляет 23.000.000 рублей.

Вопрос. Если бы он обратился к Вам за советом, что бы вы ему посоветовали сделать?

#### **Кейс 4.**

Партнерам-собственникам гостиницы, на которых приходится 100% долей капитала гостиницы, поступило заманчивое предложение – продать в 2015 году отель. Стоимость сделки должна составить 280.000.000 рублей. Как вы уже знаете - предприниматели приобрели гостиницу за 250.000.000 рублей. Однако, в процессе управления гостиницей, а также в результате реализации инвестиционной программы, показатели отеля должны улучшиться. Об этом говорит прогноз, который был составлен финансовым директором отеля.

Вопрос. Если бы партнеры всё же решили выйти из бизнеса и продать отель, то, за какую сумму, вы бы посоветовали им торговаться?

### **5.3. Тематика письменных работ обучающихся**

#### **Тематика докладов по дисциплине**

1. Рыночная среда и финансовый механизм предпринимательства
2. Организационно - правовые формы предпринимательства
3. Характеристика макросреды предпринимательства (отдельно по элементам составляющим)
4. Характеристика составляющих микросреды предпринимательства (отдельно по элементам составляющим)
5. Принципы финансового обеспечения системы управления риском
6. Характеристика основных источников финансирования
7. Источники финансовых ресурсов для управления риском
8. Охарактеризуйте сущность и место риска в экономике
9. Перечислите и охарактеризуйте основные характеристики риска
10. Назовите и охарактеризуйте виды рисков, сопутствующих предпринимательской деятельности предприятий
11. Какие риски относят к рискам, связанным с покупательной способностью денег?
12. Что понимается под риском снижения доходности?. Какие разновидности включает в себя данный риск?
13. Анализ основных теорий предпринимательских рисков
14. Оценка изучения предпринимательского риска за рубежом
15. Сущность предпринимательского риска
16. Функции предпринимательского риска
17. Критерии качественной и количественной оценки предпринимательских рисков
18. Характеристика составляющих системы риска
19. Риски на макроэкономическом уровне
20. Классификация предпринимательских рисков по Д. Кейнсу
21. Современные классификации предпринимательских рисков
22. Характеристика этапов управления риском
23. Разработка и назначение ситуационных планов
24. Основные факторы восприятия риска и проблемы формирования рисковозного сознания
25. Основные методы снижения предпринимательских рисков

26. Проведение тестирования на предмет склонности и соотношения к предпринимательскому риску
27. Содержание идентификации и анализа рисков
28. Этапы идентификации и анализа рисков
29. Визуализация рисков
30. Концепция приемлемого риска
31. пороговое значение риска
32. Риск-капитал
33. Внешние и внутренние факторы, влияющие на валютный курс
34. Способы измерения валютного риска
35. Роль затрат при обосновании ценовых решений
36. Этапы разработки ценовой стратегии для предотвращения ценовых рисков
37. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском
38. Факторы, учитываемые при минимизации ценового риска
39. Стратегический подход фирмы к проблеме ценообразования
40. Критерии гарантированного результата
41. Критерии оптимизма
42. Критерии пессимизма
43. Критерии максимального риска Сэвиджа
44. Критерии обобщенного максимина (пессимизма - оптимизма)
45. Понятие и роль инвестиционной стратегии в эффективном управлении «портфелем» рисков предприятия
46. Этапы анализа инвестиционных возможностей в условиях неопределенности и их влияние на инвестиционную деятельность предприятия
47. Методы анализа рисков инвестиционных проектов
48. Выработка конкретных управленческих решений при формировании инвестиционного портфеля и реализации инвестиционных возможностей в условиях неопределенности
49. Формирование целей инвестиционной деятельности
50. Построение границ эффективного портфеля
51. Задача оптимизации портфеля
52. Теория ожидаемой последовательности
53. Теория рационального поведения
54. Характеристика предпринимательских рисков и место риска банкротства в них
55. Действующее законодательство РФ о банкротстве предприятия
56. Связь риска банкротства и риска безработицы
57. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства
58. Платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия

#### **5.4. Перечень вопросов промежуточной аттестации по дисциплине**

##### **Вопросы к зачету**

1. Экономическое содержание предпринимательских рисков
2. Депозитные банковские риски.
3. Методы количественной оценки предпринимательских рисков.
4. Этапы управления предпринимательскими рисками.
5. Финансовый риск банкротства как основное проявление финансовых рисков.
6. Составляющие микросреды финансовой деятельности предпринимателя.
7. Характеристика факторов микросреды финансового предпринимательства.
8. Показатели инвестиционной доходности.
9. Основные понятия классификации рисков. Классификация экономических рисков Дж. Кейнса.
10. Коэффициент ликвидности 1 и 2 порядков
11. Экономическое содержание и классификации банковских рисков.

12. Проявления рисков для физических лиц
13. Характеристика процесса анализа рисков. Качественная оценка рисков.
14. Риски банковских злоупотреблений.
15. Предпринимательские риски в системе рыночных отношений.
16. Метод оценки предпринимательского риска с помощью «двух составляющих»
17. Факторы, определяющие финансовое состояние предприятия. Платежеспособность и ликвидность предприятия.
18. Причины, воздействующие на восприятие риска людьми.
19. Характеристика теорий предпринимательских рисков. Оценка изучения данной проблемы в России и за рубежом.
20. Правила «доминирования» при оценке инвестиционного риска.
21. Критерии количественной оценки предпринимательских рисков. Риски на макроэкономическом уровне.
22. Составляющие макросреды финансовой деятельности предпринимателя.
23. Социальный аспект рыночного хозяйства и предпринимательские риски.
24. Коэффициенты покрытия и платежеспособности.
25. Депозитные, расчетные и прочие проявления банковских рисков и их анализ.
26. Проявления рисков для фирм-производителей.
27. Факторы восприятия экономического риска людьми. Проблемы формирования рисковозного сознания.
28. Критерии количественной оценки предпринимательского риска.
29. Количественный анализ инвестиционных рисков.
30. Классификации банковских рисков.
31. Современные классификации предпринимательских рисков.
32. Риски на макроэкономическом уровне.
33. Допустимые значения коэффициентов ликвидности.
34. Характеристика факторов макросреды финансового предпринимательства.
35. Правила поведения предпринимателя при ведении финансовой деятельности.
36. Характеристика менеджмента рисками. Ситуационные планы.
37. Субъекты инвестиционного риска.
38. Основные проявления финансовых и инвестиционных рисков и их анализ.
39. Виды конкуренции микросреды предпринимательства.
40. Кредитные и процентные банковские риски.
41. Содержание подготовительного этапа управления предпринимательскими рисками.
42. Функции предпринимательских рисков.
43. Группировка активов и обязательств при определении ликвидности фирмы.
44. Основные проявления финансовых и банковских рисков.
45. Систематические инвестиционные риски.
46. Критерии и основные методы количественной оценки предпринимательских рисков.
47. Процентные и депозитные банковские риски
48. Риск неликвидности и депозитные банковские риски.
49. Понятие «ликвидность» и «платежеспособность» предпринимателя.
50. Характеристика и субъекты инвестиционных рисков.
51. Метод оценки предпринимательского риска с помощью «функции риска».

## **Раздел 6. Оценочные средства промежуточной аттестации (с ключами)**

1. *Прочитайте текст и запишите правильный ответ. Ответ следует записать с маленькой буквы. Определите, влияние каких факторов испытывает финансовая макросреда наиболее явно*  
**Правильный ответ: демографических (или демографические) )** *(ответ студента может быть представлен в интерпретации, эквивалентной приведенному правильному ответу)*

2. Прочитайте текст и выберите два правильных ответа. По уровню финансовых потерь выделяют риски:

- а) допустимые
- б) эндогенные
- в) чистые
- г) катастрофические

**Правильный ответ: а), г)**

3. Укажите правильную последовательность этапов управления рисками:

- 1) мониторинг и корректировка
- 2) выявление и оценка
- 3) непосредственное воздействие
- 4) принятие решения

**Правильный ответ: 2-4-3-1**

4. Укажите правильное соответствие между методом управления рисками и его описанием:

- 1. Передача рисков
- 2. Сохранение риска
- 3. Снижение риска

Варианты ответов:

- а) перенос риска на страховую организацию или на третье лицо
- б) принятие мер по сокращению вероятности возникновения риска или по сокращению возможных потерь
- в) оставление риска на ответственности организации

**Правильный ответ: 1)-а; 2)-в; 3)-б**

5. Прочитайте текст и запишите правильный ответ. Ответ следует записать с маленькой буквы. Какой риск связан с возможностью невыполнения субъектом своих финансовых обязательств перед инвестором в результате использования для финансирования своей деятельности внешнего займа?

**Правильный ответ: кредитный**

## **Раздел 7. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### **7.1. Основная литература**

1. Финансовая среда предпринимательства, предпринимательские риски : учебное пособие / З. П. Межох, И. П. Акимова, В. М. Кайдаш, В. С. Коцоева. — Москва : Российский университет транспорта (МИИТ), 2020. — 55 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/115910.html>

2. Кисова, А. Е. Основы предпринимательства : учебное пособие / А. Е. Кисова, К. В. Барсукова. — Липецк : Липецкий государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2021. — 104 с. — ISBN 978-5-00175-077-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/118440.html>

3. Серпухова, Е. П. Основы предпринимательства и бизнес-планирования : учебник для СПО / Е. П. Серпухова, О. Г. Сайманова. — Саратов : Профобразование, 2022. — 175 с. — ISBN 978-5-4488-1373-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/116273.html>

4. Панявина, М. Л. Основы предпринимательства : практикум / М. Л. Панявина, Н. С. Ермашкевич, А. В. Васенёв. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2021. — 129 с. — ISBN 978-5-7014-1004-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/126976.html>

## 7.2. Дополнительная литература

5. Дебердиева, Н. П. Организационно-экономические основы предпринимательства : учебник / Н. П. Дебердиева, М. В. Вечасова, Е. Ю. Мелкова. — Тюмень : Тюменский индустриальный университет, 2021. — 163 с. — ISBN 978-5-9961-2691-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/122327.html>
6. Малое и среднее предпринимательство: налогообложение, планирование и контроль : настольная книга руководителя малого предприятия (учебное пособие) / А. Н. Бобрышев, Е. И. Костюкова, Е. В. Таранова [и др.]. — Ставрополь : АГРУС, 2021. — 256 с. — ISBN 978-5-9596-1742-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/121672.html>
7. Развитие предпринимательства: инновации, технологии, инвестиции : монография / А. В. Шаркова, И. Н. Шапкин, Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией М. А. Эскиндарова. — 3-е изд. — Москва : Дашков и К, 2022. — 352 с. — ISBN 978-5-394-04684-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/120753.html>
8. Касаткин, Б. П. Концептуальные основы и практика управления рисками в промышленном предпринимательстве : монография / Б. П. Касаткин. — Санкт-Петербург : Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2020. — 201 с. — ISBN 978-5-7937-1818-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/118389.html>
9. Орел, А. А. Региональная экономическая политика поддержки малого и среднего предпринимательства в парадигме устойчивого развития : монография / А. А. Орел, О. В. Заборовская. — Санкт-Петербург : Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, 2023. — 203 с. — ISBN 978-5-4228-0162-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/135962.html>

## 7.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Справочно-информационная система Консультант Плюс [Электронный ресурс] – <http://www.consultant.ru/>
2. Справочно-информационная система Гарант Плюс [Электронный ресурс] – <http://www.garant.ru/>
3. Программное обеспечение для организации конференций

## Раздел 8. Материально-техническая база и информационные технологии

### **Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине:**

Материально-техническое обеспечение дисциплины **«Финансовая среда и предпринимательские риски»** включает в себя учебные аудитории для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, самостоятельной работы обучающихся.

Учебные аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения. Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет.

Дисциплина может реализовываться с применением дистанционных технологий обучения. Специфика реализации дисциплины с применением дистанционных технологий обучения устанавливается дополнением к рабочей программе. В части не противоречащей специфике, изложенной в дополнении к программе, применяется настоящая рабочая программа.

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине с применением дистанционных образовательных технологий включает в себя:

Компьютерная техника, расположенная в учебном корпусе Института (ул.Качинцев, 63, кабинет Центра дистанционного обучения):

1. Intel i 3 3.4Ghz\ОЗУ 4Gb\500GB\RadeonHD5450
2. Intel PENTIUM 2.9GHz\ОЗУ 4GB\500GB

Зличные электронные устройства (компьютеры, ноутбуки, планшеты и иное), а также средства связи преподавателей и студентов.

Информационные технологии, необходимые для осуществления образовательного процесса по дисциплине с применением дистанционных образовательных технологий включают в себя:

- система дистанционного обучения (СДО) (Learning Management System) (LMS) Moodle (Modular Object-Oriented Dynamic Learning Environment);

- электронная почта;
- система компьютерного тестирования;
- электронная библиотека IPR SMART;
- система интернет-связи skype;
- телефонная связь;
- Программное обеспечение для организации конференций

**Обучение обучающихся инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья осуществляется посредством применения специальных технических средств в зависимости от вида нозологии.**

При проведении учебных занятий по дисциплине используются мультимедийные комплексы, электронные учебники и учебные пособия, адаптированные к ограничениям здоровья обучающихся.

Лекционные аудитории оборудованы мультимедийными кафедрами, подключенными к звуковым колонкам, позволяющими усилить звук для категории слабослышащих обучающихся, а также проекционными экранами которые увеличивают изображение в несколько раз и позволяют воспринимать учебную информацию обучающимся с нарушениями зрения.

При обучении лиц с нарушениями слуха используется усилитель слуха для слабослышащих людей Cyber Ear модель NAP-40, помогающий обучаемым лучше воспринимать учебную информацию.

Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья, обеспечены печатными и электронными образовательными ресурсами (программы, учебники, учебные пособия, материалы для самостоятельной работы и т.д.) в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

**для лиц с нарушениями зрения:**

- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла;

**для лиц с нарушениями слуха:**

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;

**для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:**

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

## Раздел 9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Для успешного усвоения лекционного материала обучающийся должен просмотреть учебную литературу по теме лекции с тем, чтобы иметь хотя бы представление о проблемах, которые будут разбираться в лекции. Он должен также мысленно припомнить то, что уже знает, когда-то читал, изучал по другим предметам применительно к данной теме. Главное в проделанной работе к лекции – формирование субъективного настроя на характер информации, которую он получит в лекции по соответствующей теме. Иногда для этого бывает достаточно ознакомиться с типовой рабочей программой или учебным руководством.

Работа на лекции – это сложный вид познавательной, интеллектуальной работы, требующей напряжения, внимания, воли, затрат нервной и физической энергии. Лекционный материал, сообщаемый преподавателем, должен не просто прослушиваться. Он должен быть активно воспринят, т.е. услышан, осмыслен, понят, зафиксирован на бумаге и закреплен в памяти. Приступая к слушанию нового материала, полезно мысленно установить его связь с ранее изученным, уяснить, на что опирается изложенная тема. Следя за техникой чтения лекции (акцент на существенном повышении тона, изменения ритма, пауза и т.п.), обучающийся должен вслед за преподавателем уметь выделять основные категории, законы и их содержание, проблемы и их возможные решения, доказательства и выводы. Осуществляя такую работу, обучающийся значительно облегчает себе глубокое понимание материала, его конспектирование и дальнейшее изучение.

Запись лекции является важнейшим элементом работы обучающегося на лекции. Конспект позволяет ему обработать, систематизировать и лучше сохранить полученную информацию с тем, чтобы в будущем он смог восстановить в памяти основные содержательные моменты лекции.

Типичная ошибка обучающихся – дословное конспектирование. Как правило, при записи слово в слово не остается времени на обдумывание, анализ и синтез информации. Искусство конспектирования сводится к навыкам свертывания информации, т.е. записи ее своими словами, частично словосочетаниями лектора, определенными и просто необходимыми сокращениями и иными приемами, но так, чтобы суметь вновь развернуть информацию без существенной потери. Отбирая нужную информацию, главные мысли, проблемы, решения и выводы, обучающейся сокращает текст и строит свой, в котором он сможет разобраться.

При ведении конспекта лекций есть материал, который записывается дословно, например, формулировки нормативных актов, определения основных криминологических категорий и законов. При этом обучающийся должен для себя в конспекте выделить главную мысль, идею в определении того или иного понятия, его сущность, не стараясь сразу понять его в деталях. Это позволит изначально усвоить экономические понятия, опираясь на главную идею, уяснить сущность.

В конспекте лекций обязательно записываются: название темы лекции, основные вопросы плана, рекомендуемая литература. Текст лекции должен быть разделен в соответствии с планом.

С окончанием лекции работа над конспектом не может считаться завершенной. Нужно еще восстановить отдельные места, проверить, все ли понятно, уточнить что-то на консультации, предпринять иные меры с тем, чтобы конспект мог быть использован в процессе подготовки к семинарам, экзамену, для дальнейшего изучения темы, на практике. Конспект лекций – незаменимый учебный документ, необходимый для самостоятельной работы.

Тематическим планом изучения дисциплины предусмотрены практические занятия. Подготовка к практическому занятию предполагает два этапа работы обучающихся.

Первый этап – усвоение теоретического материала. На первом этапе обучающийся должен отработать и усвоить учебно-программный вузовский материал, используя методические рекомендации по подготовке к семинару.

Второй этап предполагает выполнение практического задания. Конкретно такое задание дается обучающемуся преподавателем в конце занятия, предшествующего практическому. Это может быть подготовка конспекта, план работы по той или иной ситуации, план беседы и т.п.

Задания должны быть выполнены письменно. Кроме того, по теоретическим вопросам обучающийся должен подготовить рабочие планы своих ответов на них.

Домашнее задание обучающийся готовит самостоятельно, уделяя на подготовку не менее трех часов. При выполнении домашнего задания он может пользоваться техническими средствами, учебной литературой, конспектами лекций и д.р. Рекомендуется чаще обращаться за консультациями и оказанием необходимой помощи к преподавателям кафедры.

Учебно-методическое издание

Рабочая программа учебной дисциплины

---

**Финансовая среда и предпринимательские риски**

*(Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)*

**Чернявская Екатерина Юрьевна**

*(Фамилия, Имя, Отчество составителя)*

---