



Международная «Лига развития науки
и образования» (Россия)
Международная ассоциация развития науки,
образования и культуры России (Италия)



Частное образовательное учреждение
высшего образования
«Институт управления»

Экономический факультет
Кафедра экономики

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«ФИНАНСОВАЯ СРЕДА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И РИСКИ»
ПО НАПРАВЛЕНИЮ ПОДГОТОВКИ
38.03.01 ЭКОНОМИКА
Профиль – Финансы и кредит
Квалификация (степень)
«БАКАЛАВР»
(очная и заочная формы обучения)

Архангельск
2019

Рабочая программа составлена **Жура С.Е.** в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного Приказом Минобрнауки России от 12.11.2015 № 1327.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА...:

Одобрена кафедрой
экономики
Протокол № 9 от 15 мая 2019 г.
Зав. кафедрой **С.Е. Жура**

Согласовано с кафедрой
истории государства и права и гуманитарных дисциплин
Протокол № 9 от 15 мая 2019 г.
Зав. кафедрой **О. В. Чуракова.**

Рабочая программа обсуждена и утверждена на заседании научно-методического совета института.
Протокол № 6 от 29 мая 2019 г.
Председатель научно-методического совета профессор А. Н. Ежов.

Р 13 **Рабочая** программа дисциплины «Финансовая среда предпринимательской деятельности и риски» по направлению подготовки 38.04.08 Экономика. Профиль – Финансы и кредит. Квалификация (степень) «Бакалавр» (очная и заочная формы обучения) / сост. Жура С.Е.. – Архангельск : Институт управления, 2019. – 44 с.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цель задачи и место дисциплины / модуля в структуре ОП для бакалавра	4
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине/модулю, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
3. Структура и содержание дисциплины / модуля по видам учебной и самостоятельной работы, соотношение тем и формируемых компетенций.....	5
3.1. Объем дисциплины / модуля в зачетных единицах с указанием академических часов по видам учебных занятий и самостоятельной работы обучающихся.....	5
3.2. Содержание дисциплины / модуля с указанием академических часов по видам учебных занятий и самостоятельной работы обучающихся, соотношение тем и формируемых компетенций	6
4. Оценочные и методические материалы (фонд оценочных средств) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине / модулю.....	16
5. Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины / модуля.....	16
6. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине / модулю, в том числе для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.....	18
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины / модуля.....	18
8. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине / модулю.....	19
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».....	19
10. Перечень информационных технологий, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.....	19
11. Приложения.....	20

1. Цель, задачи и место дисциплины / модуля в структуре ОП для бакалавров

Цель курса – формирование у финансовых менеджеров и будущих специалистов финансовой службы предприятия современных знаний в области теории управления рисками организации (предприятия).

Задачами курса являются:

- изучение закономерностей риска в деятельности хозяйствующего субъекта;
- изучение особенностей организации управления рисками в финансовой деятельности предприятия;
- освоение существующих методик анализа риска;
- изучение системы информационного обеспечения финансового менеджера для управления рисками;
- формирование современного представления об управлении рисками предприятия;
- формирование представления о стратегии и тактике управления рисками в современной рыночной экономике;
- анализ финансового состояния предприятия и прогнозирование возможного банкротства с учетом риска;
- овладение основами оценки финансовых и предпринимательских рисков.

В условиях рыночных отношений проблема оценки и учета риска приобретает самостоятельное теоретическое и прикладное значение как важная составная часть теории и практики управления. Риск – это финансовая категория, поэтому на степень и величину риска можно воздействовать через финансовый механизм.

Риск-менеджмент представляет систему оценки риска, управление риском и экономическими отношениями, возникшими в процессе этого управления.

Управление риском означает правильное понимание степени риска, который постоянно угрожает людям, имуществу, финансовым результатам хозяйственной деятельности. Для предпринимателя важно знать действительную стоимость риска, которому подвергается его деятельность. Под стоимостью риска следует понимать фактические убытки предпринимателя, затраты на снижение величины убытков или затраты по возмещению этих убытков и их последствий. Правильная оценка финансовым менеджером действительной стоимости риска позволяет ему объективно представлять объект возможных убытков и наметить пути к их предотвращению или уменьшению, а в случае невозможности предотвращения – обеспечить их возмещение.

На основе имеющейся информации об окружающей среде, вероятности, степени и величине риска разрабатываются различные варианты рискованного вложения капитала, и приводится оценка их оптимальности путем сопоставления ожидаемой прибыли и величины риска. Это позволяет правильно выбрать стратегию и приемы управления риском, а также способы снижения степени риска.

В структуре образовательной программы высшего образования дисциплина относится к базовой части дисциплин Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (Б.1 Б.15)

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине/модулю, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.

Выпускник должен обладать следующими профессиональными компетенциями (ПК):

- способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2)

В результате изучения дисциплины «**Финансовая среда предпринимательской деятельности и риски**» студенты должны иметь представление:

знать:

- основные понятия и термины дисциплины;
- методы выявления и систематизации рисков деятельности хозяйствующих субъектов;
- основные методы определения величины риска и степени его влияния на результаты деятельности организации;

уметь:

- различать главные понятия дисциплины «риск» и «неопределенность»;

- минимизировать отрицательное воздействие риска;
- разрабатывать методику анализа и мониторинга риска организации с учетом изменяющихся внешних условий, отраслевой специфики, стратегии и внутренних возможностей;

владеть:

- информацией об управлении риском в экспортных и импортных сделках;

3. Структура и содержание дисциплины / модуля по видам учебной и самостоятельной работы, соотношение тем и формируемых компетенций

3.1. Объем дисциплины / модуля в зачетных единицах с указанием академических часов по видам учебных занятий и самостоятельной работы обучающихся

Виды учебной работы		Объем	
		Очное обучение	Заочное обучение
Общая трудоемкость дисциплины	В зачетных единицах	7	7
	В часах	252	252
Контактная работа (в часах):		126	26
Лекции (Л)		56	8
Практические занятия (ПЗ)		56	8
Контроль самостоятельной работы (КСР)		14	10
Самостоятельная работа (СРС) (в часах):*		90	217
Подготовка к экзамену		36	9
Формы промежуточного контроля по дисциплине		зачет	Контрольная работа
Форма итогового контроля по дисциплине		экзамен	экзамен

* Из трудоемкости, отведенной на самостоятельную работу обучающихся выделяются академические часы для проведения групповых и индивидуальных консультаций как одной из форм контактной работы. Консультация является одной из форм руководства самостоятельной работой обучающихся и оказания им помощи в освоении материала. Групповая консультация проводится преподавателем перед экзаменом/зачетом и выставляется в расписание, в объеме не менее 2 академических часов на группу. Индивидуальное консультирование проводится по отдельному графику и регламентируется соответствующими локально-нормативными документами Института.

3.2. Содержание дисциплины / модуля с указанием академических часов по видам учебных занятий и самостоятельной работы обучающихся, соотношение тем и формируемых компетенций

Наименование раздела	Аннотация раздела	Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенции
		Очная форма обучения				Заочная форма обучения					
		Л	ПЗ	СРС	КСР	Л	ПЗ	СРС	КСР		
Раздел 1. Предпринимательская деятельность и риск	Предпринимательство: понятие, экономическая сущность, цели. Развитие предпринимательства в России. Факторы, влияющие на финансовую среду предпринимательства. Влияние зарубежного опыта на финансовую среду фирмы в России. Формы и виды предпринимательства.	7	7	10	2	1	1	28	1	ПК-2	Знать понятие предпринимательства, основные организационно-правовые формы организаций. Уметь анализировать важность дисциплины в сфере профессиональной деятельности. Владеть информацией о состоянии предпринимательства на территории РФ.
		<p>Вид практического занятия – Решение разноуровневых заданий и задач Содержание занятия: Развитие предпринимательства в России и зарубежом. <i>Задания:</i> см. ОС¹ №2 «Комплект разноуровневых заданий и задач для проведения практических занятий», раздел «Предпринимательская деятельность и риск» Перечень рекомендованной литературы для подготовки: Основной: 1,2,3 Дополнительный: 4,5,6</p>									
		<p>Задание для самостоятельной работы: – проработка лекций - включает чтение конспекта лекций, профессиональной литературы, периодических изданий; ответы на теоретические вопросы по разделу; – подготовка к практическим занятиям - включает чтение профессиональной литературы, решение разноуровневых заданий задач.</p>									

¹ ОС – оценочное средство (см. Перечень оценочных средств по дисциплине)

Наименование раздела	Аннотация раздела		Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенции
			Очная форма обучения				Заочная форма обучения					
			Л	ПЗ	СРС	КСР	Л	ПЗ	СРС	КСР		
		<p>- подготовка к контролю самостоятельной работы включает чтение профессиональной литературы, проработку вопросов к собеседованию</p> <p>Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся: Основной: 1-3 Дополнительный: 4-8</p> <p>Форма контроля (в соответствии с Фондом оценочных средств): 1. Оценка результатов практических работ (ОС №2 «Комплект разноуровневых заданий и задач для проведения практических занятий», раздел «Предпринимательская деятельность и риск») 2. Контроль самостоятельной работы. 3.Собеседование (ОС №1 «Перечень вопросов для собеседования», раздел «Предпринимательская деятельность и риск»)</p>										
Раздел 2. Среда предпринимательской деятельности	<p>Внешняя среда функционирования фирмы: понятие, структура. Финансовая система народного хозяйства, функционирование фирмы в ней. Влияние государства на финансово-экономическое поведение фирмы. Влияние уровня инфляции на финансовую среду фирмы.</p> <p>Внутренняя среда функционирования фирмы: понятие, структура. Влияние управленческой структуры и личностных данных, организации системы бухгалтерского учета, анализа и аудита на формирование внутренней</p>		7	7	10	2	1	1	28	1	ПК-2	<p>Знать сущность предпринимательской среды и ее влияния на предпринимательскую деятельность.</p> <p>Уметь различать основные факторы формирующие внешнюю и внутреннюю предпринимательскую среду.</p> <p>Владеть информацией о всех группах факторов предпринимательской среды</p>

Наименование раздела	Аннотация раздела	Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенции
		Очная форма обучения				Заочная форма обучения					
		Л	ПЗ	СРС	КСР	Л	ПЗ	СРС	КСР		
	среды фирмы.										
		<p>Вид практического занятия – Решение разноуровневых заданий и задач Содержание занятия: Понятия внешней и внутренней предпринимательской среды Задания: см. ОС №2 «Комплект разноуровневых заданий и задач для проведения практических занятий», раздел «Среда предпринимательской деятельности» Перечень рекомендованной литературы для подготовки: Основной: 1,2,3 Дополнительный: 4,5</p>									
		<p>Задание для самостоятельной работы: – проработка лекций - включает чтение конспекта лекций, профессиональной литературы, периодических изданий; ответы на теоретические вопросы по разделу; – подготовка к практическим занятиям - включает чтение профессиональной литературы, решение разноуровневых заданий и задач. - подготовка к контролю самостоятельной работы включает чтение профессиональной литературы, проработку вопросов к собеседованию</p> <p>Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся: Основной: 1 Дополнительный: 4-5</p>									
		<p>Форма контроля (в соответствии с Фондом оценочных средств): 1. Оценка результатов практических работ (ОС №2 «Комплект разноуровневых заданий и задач для проведения практических занятий», раздел «Среда предпринимательской деятельности») 2. Контроль самостоятельной работы. 3.Собеседование (ОС №1 «Перечень вопросов для собеседования», раздел «Среда предпринимательской деятельности»)</p>									
Раздел 3. Общая теория предпринимательских рисков	Понятие «риск». Условия неопределенности и риск. Функции предпринимательского риска. Структурная характеристика риска.	7	7	10	2	1	1	28	1	ПК-2	Знать основные составляющие риска, основные теории, характеризующие понятие риск. Уметь описать основные виды предпринимательских рисков. Владеть информацией о состоянии

Наименование раздела	Аннотация раздела	Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенции
		Очная форма обучения				Заочная форма обучения					
		Л	ПЗ	СРС	КСР	Л	ПЗ	СРС	КСР		
	Факторы, определяющие представление о риске. Варианты оценок риска. Экономические и предпринимательские риски.										теорий предпринимательских рисков на современном этапе.
	<p>Содержание занятия: Понятия «Риск», понятие экономического и предпринимательского риска. Задания: см. ОС №2 «Комплект разноуровневых заданий и задач для проведения практических занятий», раздел «Общая теория предпринимательских рисков» Перечень рекомендованной литературы для подготовки: Основной: 1,2,3 Дополнительный: 4,5</p>										
			<p>Задание для самостоятельной работы: – проработка лекций - включает чтение конспекта лекций, профессиональной литературы, периодических изданий; ответы на теоретические вопросы по разделу; - подготовка к контролю самостоятельной работы включает чтение профессиональной литературы, проработку вопросов к собеседованию</p> <p>Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся: Основной: 1 Дополнительный: 4-8</p>								
			<p>Форма контроля (в соответствии с Фондом оценочных средств): 1.Контроль самостоятельной работы. 2.Собеседование (ОС №1 «Перечень вопросов для собеседования», раздел «Общая теория предпринимательских рисков»)</p>								

Наименование раздела	Аннотация раздела		Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенции
			Очная форма обучения				Заочная форма обучения					
			Л	ПЗ	СРС	КСР	Л	ПЗ	СРС	КСР		
Раздел 4. . Классификация рисков	Классификация рисков. Принципы классификации рисков: в зависимости от причины и сферы возникновения риска; в зависимости от уровня принятия решения и уровня убытка компании; в зависимости от степени правомерности и степени сложности риска; в зависимости от возможности страхования риска и от статичности.		7	7	10	2	1	1	28	1	ПК-2	Знать основные виды рисков и их распределение по основным группам существующей классификации. Уметь различать основные виды рисков, классифицировать их. Владеть информацией о различных классификациях существующих в науке о рисках.
			<p>Вид практического занятия – Решение разноуровневых заданий и задач Содержание занятия: Классификация рисков и принципы классификации Задания: см. ОС №2 «Комплект разноуровневых заданий и задач для проведения практических занятий», раздел «Классификация рисков» Перечень рекомендованной литературы для подготовки: Основной: 1,2,3 Дополнительный: 4,5,6</p>									
			<p>Задание для самостоятельной работы: – проработка лекций - включает чтение конспекта лекций, профессиональной литературы, периодических изданий; ответы на теоретические вопросы по разделу; – подготовка к практическим занятиям - включает чтение профессиональной литературы, решение разноуровневых заданий задач. - подготовка к контролю самостоятельной работы включает чтение профессиональной литературы, проработку вопросов к собеседованию</p> <p>Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся:</p>									

Наименование раздела	Аннотация раздела		Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенции
			Очная форма обучения				Заочная форма обучения					
			Л	ПЗ	СРС	КСР	Л	ПЗ	СРС	КСР		
		<p>Основной: 1 Дополнительный: 4-5</p> <p>Форма контроля (в соответствии с Фондом оценочных средств): 1. Оценка результатов практических работ (ОС №2 «Комплект разноуровневых заданий и задач для проведения практических занятий», раздел «Классификация рисков») 2. Контроль самостоятельной работы. 3.Собеседование (ОС №1 «Перечень вопросов для собеседования», раздел «Классификация рисков»)</p>										
<p>Раздел 5. Система управления предпринимательскими рисками фирмы</p>	<p>Развитие взглядов на управление риском. Краткая характеристика этапов развития: пророческого, эмпирического, философского, технологического, научного.</p> <p>Свойства системы управления риском.</p> <p>Основные принципы управления риском: соответствие системы управления риском стратегии развития фирмы, аутсорсинг управления риском, необходимость учета внешних и внутренних ограничений системы управления риском.</p> <p>Цели, задачи и основные этапы системы управления риском. Этапы управления риском. Исполнение выбранного</p>									ПК-2	<p>Знать понятие системы управления рисками. Уметь применять существующую систему управления рисками на практике и в своей дальнейшей профессиональной деятельности Владеть информацией об основных элементах системы управления предпринимательских рисков фирмы.</p>	
			7	7	10	2	1	1	28	1		

Наименование раздела	Аннотация раздела	Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенции
		Очная форма обучения				Заочная форма обучения					
		Л	ПЗ	СРС	КСР	Л	ПЗ	СРС	КСР		
	метода управления риском.										
		<p>Вид практического занятия – Решение разноуровневых заданий и задач Содержание занятия: <i>Задания:</i> см. ОС №2 «Комплект разноуровневых заданий и задач для проведения практических занятий», раздел «Система управления предпринимательскими рисками» Перечень рекомендованной литературы для подготовки: Основной: 1,2,3 Дополнительный: 4-8</p>									
		<p>Задание для самостоятельной работы: – проработка лекций - включает чтение конспекта лекций, профессиональной литературы, периодических изданий; ответы на теоретические вопросы по разделу; – подготовка к практическим занятиям - включает чтение профессиональной литературы, решение разноуровневых заданий и задач. - подготовка к контролю самостоятельной работы включает чтение профессиональной литературы, проработку вопросов к собеседованию Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся: Основной: 1 Дополнительный: 4-6</p>									
		<p>Форма контроля (в соответствии с Фондом оценочных средств): 1. Оценка результатов практических работ (ОС №2 «Комплект разноуровневых заданий и задач для проведения практических занятий», раздел «Система управления предпринимательскими рисками») 2. Контроль самостоятельной работы. 3.Собеседование (ОС №1 «Перечень вопросов для собеседования», раздел «Система управления предпринимательскими рисками»)</p>									
Раздел 6. Количественные и качественные методы анализа предпринимательских рисков	Концепция приемлемого риска. Кривая риска. Факторы оценки приемлемого риска. Методология оценки приемлемого риска. Аналитические методы изучения и анализа рынка.	7	67	10	2	1	1	28	1	ПК-2	Знать характеристику количественных и качественных методов анализа предпринимательских рисков. Уметь анализировать предпринимательские риски, используя качественные и

Наименование раздела	Аннотация раздела	Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенции
		Очная форма обучения				Заочная форма обучения					
		Л	ПЗ	СРС	КСР	Л	ПЗ	СРС	КСР		
ьских рисков	Анализ чувствительности. Определение устойчивости и предельных значений показателей. Определение точки безубыточности. Корректировка параметров проекта. Формализованное описание неопределенности. Построение дерева решений.										количественные методы. Владеть информацией применении данных методов предприятиях в РФ.
		<p>Вид практического занятия – Решение разноуровневых заданий и задач</p> <p>Содержание занятия: Понятия и сущность количественных и качественных методов анализа предпринимательских рисков</p> <p>Задания: см. ОС №2 «Комплект разноуровневых заданий и задач для проведения практических занятий», раздел «Количественные и качественные методы анализа предпринимательских рисков»</p> <p>Перечень рекомендованной литературы для подготовки:</p> <p>Основной: 1,2,3</p> <p>Дополнительный: 4-8</p>									
		<p>Задание для самостоятельной работы:</p> <ul style="list-style-type: none"> – проработка лекций - включает чтение конспекта лекций, профессиональной литературы, периодических изданий; ответы на теоретические вопросы по разделу; – подготовка к практическим занятиям - включает чтение профессиональной литературы, решение разноуровневых заданий задач. - подготовка к контролю самостоятельной работы включает чтение профессиональной литературы, проработку вопросов к собеседованию <p>Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся:</p> <p>Основной: 1</p> <p>Дополнительный: 4-6</p>									
		<p>Форма контроля (в соответствии с Фондом оценочных средств):</p> <p>1. Оценка результатов практических работ (ОС №2 «Комплект разноуровневых заданий и задач для проведения практических занятий», раздел «Количественные и качественные методы анализа предпринимательских рисков»)</p>									

Наименование раздела	Аннотация раздела		Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенции
			Очная форма обучения				Заочная форма обучения					
			Л	ПЗ	СРС	КСР	Л	ПЗ	СРС	КСР		
			2. Контроль самостоятельной работы. 3. Собеседование (ОС №1 «Перечень вопросов для собеседования», раздел «Количественные и качественные методы анализа предпринимательских рисков»)									
Раздел 7. Пути уменьшения рисков предпринимательства	Методы уменьшения рисков предпринимательства: избежание возможных рисков, лимитирование концентрации риска, передача риска, хеджирование, диверсификация, страхование и самострахование, повышение информационного обеспечения хозяйственной деятельности.		7	7	10	1	1	1	28	1	ПК-2	Знать основные способы уменьшения и снижения воздействия предпринимательских рисков. Уметь применять полученные знания в своей профессиональной деятельности. Владеть способами уменьшения рисков
			<p>Вид практического занятия – Решение разноуровневых заданий и задач Содержание занятия: Методы уменьшения рисков предпринимательства Задания: см. ОС №2 «Комплект разноуровневых заданий и задач для проведения практических занятий», раздел «Пути уменьшения рисков предпринимательства» Перечень рекомендованной литературы для подготовки: Основной: 1,2,3 Дополнительный: 4,7</p>									
			<p>Задание для самостоятельной работы: – проработка лекций - включает чтение конспекта лекций, профессиональной литературы, периодических изданий; ответы на теоретические вопросы по разделу; – подготовка к практическим занятиям - включает чтение профессиональной литературы, решение разноуровневых заданий и задач. - подготовка к контролю самостоятельной работы включает чтение профессиональной литературы, проработку вопросов к собеседованию</p> <p>Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся: Основной: 1 Дополнительный: 4-8</p>									

Наименование раздела	Аннотация раздела		Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенции
			Очная форма обучения				Заочная форма обучения					
			Л	ПЗ	СРС	КСР	Л	ПЗ	СРС	КСР		
			Форма контроля (в соответствии с Фондом оценочных средств): 1. Оценка результатов практических работ (ОС №2 «Комплект разноуровневых заданий и задач для проведения практических занятий», раздел «Пути уменьшения рисков предпринимательства») 2. Контроль самостоятельной работы. 3. Собеседование (ОС №1 «Перечень вопросов для собеседования», раздел «Пути уменьшения рисков предпринимательства»)									
Раздел 8. Программа управления предпринимательскими рисками	<p>Уровень риска: понятие. Факторы, влияющие на уровень риска. Внешние факторы прямого и косвенного воздействия. Внутренние факторы, влияющие на уровень риска.</p> <p>Риск-менеджер: понятие, роль на предприятии, функции.</p> <p>Основные принципы и правила риск-менеджмента.</p> <p>Стратегия риск-менеджмента.</p> <p>Пути снижения внешних предпринимательских рисков.</p>										ПК-2	<p>Знать основную программу, применяемую по управлению предпринимательскими рисками.</p> <p>Уметь критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений.</p> <p>Владеть навыками по разработке предложений о совершенствовании программы управления рисками.</p>
			7	7	20	1	1	1	21	3		
			Вид практического занятия – Решение разноуровневых заданий и задач Содержание занятия: Пути снижения предпринимательских рисков. Задания: см. ОС №2 «Комплект разноуровневых заданий и задач для проведения практических занятий», раздел «Программа управления предпринимательскими рисками» Перечень рекомендованной литературы для подготовки: Основной: 1,2,3 Дополнительный: 4,5									
			Задание для самостоятельной работы: – проработка лекций - включает чтение конспекта лекций, профессиональной литературы, периодических изданий; ответы на теоретические вопросы по разделу; – подготовка к практическим занятиям - включает чтение профессиональной литературы, решение разноуровневых заданий									

Наименование раздела	Аннотация раздела		Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенции
			Очная форма обучения				Заочная форма обучения					
			Л	ПЗ	СРС	КСР	Л	ПЗ	СРС	КСР		
		заданий задач. - подготовка к контролю самостоятельной работы включает чтение профессиональной литературы, проработку вопросов к собеседованию										
		Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся: Основной: 1 Дополнительный: 4-8										
		Форма контроля (в соответствии с Фондом оценочных средств): 1. Оценка результатов практических работ (ОС №2 «Комплект разноуровневых заданий и задач для проведения практических занятий», раздел «Программа управления предпринимательскими рисками») 2. Контроль самостоятельной работы. 3.Собеседование (ОС №1 «Перечень вопросов для собеседования», раздел «Программа управления предпринимательскими рисками»)										
	экзамен					36				9		
		Всего:	56	56	90	14	8	8	217	10		

4. Оценочные и методические материалы (фонд оценочных средств) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине / модулю

Фонд оценочных средств – комплект методических материалов, нормирующих процедуры оценивания результатов обучения, т.е. установления соответствия учебных достижений запланированным результатам обучения и требованиям образовательных программ, рабочих программ дисциплин / модулей.

ФОС как система оценивания содержит:

- Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы;
 - Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования. Шкала оценивания сформированности компетенции;
 - 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;
 - Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.
- ФОС оформлен как Приложение к рабочей программе дисциплины.

5. Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины / модуля

Методические рекомендации при работе над конспектом во время проведения лекции

В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала. Общие и утвердившиеся в практике правила и приемы конспектирования лекций:

– Конспектирование лекций ведется в специально отведенной для этого тетради, каждый лист которой должен иметь поля, на которых делаются пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

– Необходимо записывать тему и план лекций, рекомендуемую литературу к теме. Записи разделов лекции должны иметь заголовки, подзаголовки, красные строки. Для выделения разделов, выводов, определений, основных идей можно использовать цветные карандаши и фломастеры.

– Названные в лекции ссылки на первоисточники надо пометить на полях, чтобы при самостоятельной работе найти и вписать их.

– В конспекте дословно записываются определения понятий, категорий и законов. Остальное должно быть записано своими словами.

– Каждому студенту необходимо выработать и использовать допустимые сокращения наиболее распространенных терминов и понятий.

– В конспект следует заносить всё, что преподаватель пишет на доске, а также рекомендуемые схемы, таблицы, диаграммы и т.д.

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Целью практических занятий является углубление и закрепление теоретических знаний, полученных студентами на лекциях и в процессе самостоятельного изучения учебного материала, а, следовательно, формирование у них определенных умений и навыков.

В ходе подготовки к практическому занятию необходимо прочитать конспект лекции, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, выполнить выданные преподавателем практические задания. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования программы. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы. Желательно при подготовке к практическим занятиям по дисциплине одновременно использовать несколько источников, раскрывающих заданные вопросы.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа (по В.И. Далу «самостоятельный – человек, имеющий свои твердые убеждения») осуществляется при всех формах обучения: очной и заочной.

Самостоятельная работа приводит студента к получению нового знания, упорядочению и углублению имеющихся знаний, формированию у него профессиональных навыков и умений.

Самостоятельная работа выполняет ряд функций:

- развивающую;
- информационно-обучающую;
- ориентирующую и стимулирующую;
- воспитывающую;
- исследовательскую.

Виды самостоятельной работы, выполняемые в рамках курса:

1. Конспектирование первоисточников и другой учебной литературы;
2. Проработка учебного материала (по конспектам, учебной и научной литературе);
3. Выполнение разноуровневых задач и заданий;
4. Работа с тестами и вопросами для самопроверки;
5. Выполнение итоговой контрольной работы.

Студентам рекомендуется с самого начала освоения курса работать с литературой и предлагаемыми заданиями в форме подготовки к очередному аудиторному занятию. При этом актуализируются имеющиеся знания, а также создается база для усвоения нового материала, возникают вопросы, ответы на которые студент получает в аудитории.

Можно отметить, что некоторые задания для самостоятельной работы по курсу имеют определенную специфику. При освоении курса студент может пользоваться библиотекой вуза, которая в полной мере обеспечена соответствующей литературой. Значительную помощь в подготовке к очередному занятию может оказать имеющийся в учебно-методическом комплексе краткий конспект лекций. Он же может использоваться и для закрепления полученного в аудитории материала.

Методические рекомендации по работе с литературой

Всю литературу можно разделить на учебники и учебные пособия, оригинальные научные монографические источники, научные публикации в периодической печати. Из них можно выделить литературу основную (рекомендуемую), дополнительную и литературу для углубленного изучения дисциплины.

Изучение дисциплины следует начинать с учебника, поскольку учебник – это книга, в которой изложены основы научных знаний по определенному предмету в соответствии с целями и задачами обучения, установленными программой.

При работе с литературой следует учитывать, что имеются различные виды чтения, и каждый из них используется на определенных этапах освоения материала.

Предварительное чтение направлено на выявление в тексте незнакомых терминов и поиск их значения в справочной литературе. В частности, при чтении указанной литературы необходимо подробнейшим образом анализировать понятия.

Сквозное чтение предполагает прочтение материала от начала до конца. Сквозное чтение литературы из приведенного списка дает возможность студенту сформировать свод основных понятий из изучаемой области и свободно владеть ими.

Выборочное– наоборот, имеет целью поиск и отбор материала. В рамках данного курса выборочное чтение, как способ освоения содержания курса, должно использоваться при подготовке к практическим занятиям по соответствующим разделам.

Аналитическое чтение– это критический разбор текста с последующим его конспектированием. Освоение указанных понятий будет наиболее эффективным в том случае, если при чтении текстов студент будет задавать к этим текстам вопросы. Часть из этих вопросов сформулирована в приведенном в ФОС перечне вопросов для собеседования. Перечень этих вопросов ограничен, поэтому важно не только содержание вопросов, но сам принцип освоения литературы с помощью вопросов к текстам.

Целью изучающего чтения является глубокое и всестороннее понимание учебной информации.

Есть несколько приемов изучающего чтения:

1. Чтение по алгоритму предполагает разбиение информации на блоки: название; автор; источник; основная идея текста; фактический материал; анализ текста путем сопоставления имеющихся точек зрения по рассматриваемым вопросам; новизна.
2. Прием постановки вопросов к тексту имеет следующий алгоритм:
 - медленно прочитать текст, стараясь понять смысл изложенного;
 - выделить ключевые слова в тексте;
 - постараться понять основные идеи, подтекст и общий замысел автора.

3. Прием тезирования заключается в формулировании тезисов в виде положений, утверждений, выводов.

К этому можно добавить и иные приемы: прием реферирования, прием комментирования.

Важной составляющей любого солидного научного издания является список литературы, на которую ссылается автор. При возникновении интереса к какой-то обсуждаемой в тексте проблеме всегда есть возможность обратиться к списку относящейся к ней литературы. В этом случае вся проблема как бы разбивается на составляющие части, каждая из которых может изучаться отдельно от других. При этом важно не терять из вида общий контекст и не погружаться чрезмерно в детали, потому что таким образом можно не увидеть главного.

6. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине / модулю, в том числе для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

При изучении дисциплины используются аудитории, оборудованные мультимедийными средствами обучения: проектором, ноутбуком, интерактивной доской.

Использование интернет-ресурсов предполагает проведение занятий в компьютерных классах с выходом в Интернет. В компьютерных классах студенты имеют доступ к информационным ресурсам, к базе данных библиотеки.

Для студентов с ограниченными возможностями здоровья необходимы специальные условия для получения образования. В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Институтом обеспечивается: 1. Наличие альтернативной версии официального сайта Института в сети «Интернет» для слабовидящих; 2. Присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь; 3. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху – дублирование вслух справочной информации о расписании учебных занятий; обеспечение надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации; 4. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, созданы материально-технические условия обеспечивающие возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, объекту питания, туалетные и другие помещения Института, а также пребывания в указанных помещениях (наличие расширенных дверных проемов, поручней и других приспособлений).

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины / модуля*

Основной

1. Остапенко, Е. А. Финансовая среда и предпринимательские риски [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов бакалавриата (направление подготовки - 38.03.00 Экономика) / Е. А. Остапенко, Т. Г. Гурнович. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, Секвойя, 2017. — 271 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76127.html>

2. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для бакалавров / Н. А. Пименов ; ред. В. И. Авдийский. – Москва :Юрайт, 2014. – 412 с.*

3. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски [Электронный ресурс] : учебное пособие / И. Н. Турчаева, В. А. Матчинов. — Электрон.текстовые данные. — Саратов : Вузовское образование, 2018. — 248 с. — 978-5-4487-0319-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/77575.html>

Дополнительный

1. Балдин К.В. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие/ К.В. Балдин— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 512 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10513>.*

2. Борзило, Е. Ю. Антимонопольные риски предпринимательской деятельности [Электронный ресурс] : научно-практическое руководство / Е. Ю. Борзило. — Электрон.текстовые данные. — М. : Статут, 2014. — 335 с. — 978-5-8354-1020-0. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/29118.html>

3. Корпоративные финансы и управление бизнесом [Электронный ресурс] : монография / С. В. Большаков, И. В. Булава, М. Н. Гермогентова [и др.] ; под ред. Л. Г. Паштова, Е. И. Шохин. — Электрон.текстовые данные. — М. : Русайнс, 2018. — 377 с. — 978-5-4365-0485-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78862.html>

* Издания, помеченные знаком (*), имеются в фонде библиотеки Института управления.

4. Кузьмина, Е. Е. Организация предпринимательской деятельности : учеб. пособие для бакалавров / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина. – М. : Юрайт, 2013. – 475 с.*
5. Строгонова, Е. И. Финансы [Электронный ресурс] : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки «Экономика» / Е. И. Строгонова. — Электрон.текстовые данные. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 86 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76925.html>
6. Финансы. Корпоративные финансы, финансы домашних хозяйств, международные финансовые отношения, характеристика финансового рынка и банковской системы, деньги, кредит [Электронный ресурс] : учебное пособие / А. Ю. Анисимов, А. С. Обухова, Ю. Ю. Костюхин [и др.]. — Электрон.текстовые данные. — М. : Издательский Дом МИСиС, 2018. — 417 с. — 978-5-906846-66-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78533.html>
7. Финансы [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Г. Б. Поляк, О. И. Пилипенко, Н. Д. Эриашвили [и др.] ; под ред. Г. Б. Поляка. — 4-е изд. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 735 с. — 978-5-238-02166-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81714.html>

8. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине / модулю

Раздел раскрывается п.3.2 «Содержание дисциплины /модуля с указанием академических часов по видам учебных занятий и самостоятельной работы обучающихся, соотношение тем и формируемых компетенции», после каждой темы/раздела».

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Риск-менеджмент на предприятии [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : http://www.profiz.ru/se/5_03/864.
2. Риски в коммерческой деятельности, их виды, оценка, управление рисками [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/fin-m/kommercheskiy-risk.html>.
3. Риски – понятие и виды. Классификация рисков. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/fin-m/vidy-riskov.html>.
4. Управление рисками. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.risk-manage.ru/>
5. Как управлять рисками. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.cfin.ru/finanalysis/risk/risk_mnagement.shtml.

10. Перечень информационных технологий, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

1. Microsoft Internet Explorer (или другой браузер)
2. Microsoft Windows XP
3. Microsoft Office 2007 и выше
4. 1.www.finofficer.ru/information/kkvfinance.htm– Интернет-ресурсы по финансам, финансовому менеджменту, экономике.
5. 3.www.fd.ru – Журнал «Финансовый директор».

ПРИЛОЖЕНИЕ
к рабочей программе дисциплины,
утвержденной НМС
Протокол № 6 от 29 мая 2019 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ
(ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ)
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
**«ФИНАНСОВАЯ СРЕДА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
И РИСКИ»**
ПО НАПРАВЛЕНИЮ ПОДГОТОВКИ
38.03.01 ЭКОНОМИКА
Профиль – Финансы и кредит
Квалификация (степень)
«БАКАЛАВР»
(очная и заочная формы обучения)

СОДЕРЖАНИЕ

1	Перечень компетенций по дисциплине с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	21
2	Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования. Шкала оценивания сформированности компетенции	23
3	Паспорт оценочных средств по дисциплине «Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски»	25
4	Перечень оценочных средств по дисциплине «Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски»	26
5	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	27
6	Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	40

1. Перечень компетенций по дисциплине «Финансовая среда предпринимательской деятельности и риски» с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

очная форма обучения

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы											
№ п/п	Код контролируемой компетенции	Наименование контролируемой компетенции	Наименование дисциплины формирующей компетенцию	Семестры							
				1	2	3	4	5	6	7	8
1.	ПК-2	Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Финансовая среда предпринимательской деятельности и риски					+	+		
			Экономика организаций (предприятий)	+							
			Международные стандарты финансовой отчетности							+	
			Учет затрат, калькулирование и бюджетирование							+	
			Подготовка и защита ВКР								+

заочная форма обучения

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы								
№ п/п	Код контролируемой компетенции	Наименование контролируемой компетенции	Наименование дисциплины формирующей компетенцию	Этапы формирования компетенции				
				1 курс	2 курс	3 курс	4 курс	5 курс

	комп етен ции				р с			
1	ПК-2	Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Финансовая среда предпринимательской деятельности и риски				+	
			Экономика организаций (предприятий)			+		
			Международные стандарты финансовой отчетности					+
			Учет затрат, калькулирование и бюджетирование					+
			Подготовка и защита ВКР					+

**2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования.
Шкалы оценивания.**

ПК-2 способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

№ п/п	Дисциплина, как этап формирования компетенции в рамках ОП ВО*	Уровни формирования компетенций		
		Базовый	Повышенный	Высокий
	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски	Знать основные понятия экономического анализа для описания моделей финансового состояния фирмы	Знать основные понятия экономического анализа для описания моделей финансового состояния фирмы в, и раскрытие взаимосвязи этих понятий	Знать этапы реализации прикладных задач анализа финансового состояния фирмы и методы прогнозирования этого состояния
		Уметь работать с научной литературой и другими источниками финансовой и статистической информации: правильно воспринимать и осмысливать эту информацию	Уметь работать с научной литературой и другими источниками финансовой и статистической информации: правильно воспринимать и осмысливать эту информацию, а также	Уметь применять системный подход и методы в финансовом анализе состояния фирмы

			использовать ее в практических расчетах	
		Владеть навыками применения базового инструментария экономического анализа состояния фирмы	Владеть навыками работы по анализу финансового состояния фирмы	Владеть навыками применения системного подхода в анализе финансово-хозяйственной деятельности фирмы

* В соответствии с перечнем компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Шкала оценивания сформированности компетенций:

«Неудовлетворительно» - Компетенция не развита. Студент не владеет необходимыми знаниями и навыками и не старается их применять. Не достигнут базовый уровень формирования компетенции.

«Удовлетворительно» - Компетенция недостаточно развита. Студент частично проявляет знания и навыки, входящие в состав компетенции. Пытается, стремится проявлять нужные навыки, понимает их необходимость, но у него не всегда получается. Достигнут только базовый уровень формирования компетенции.

«Хорошо» - Студент владеет знаниями, проявляет соответствующие навыки в практических ситуациях, но имеют место некоторые неточности в демонстрации освоения материала. Достигнут повышенный уровень формирования компетенции.

«Отлично» - Студент всесторонне и глубоко владеет знаниями, сложными навыками, способен уверенно ориентироваться в практических ситуациях. Достигнут высокий уровень формирования компетенции.

3. Паспорт оценочных средств по дисциплине «Финансовая среда предпринимательской деятельности и риски»

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины*	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	2	3	4
1	Раздел 1. Предпринимательская деятельность и риск Раздел 2. Среда предпринимательской деятельности Раздел 3. Общая теория предпринимательских рисков Раздел 4. Классификация рисков Раздел 5. Система управления предпринимательскими рисками фирмы Раздел 6. Количественные и качественные методы анализа предпринимательских рисков Раздел 7. Пути уменьшения рисков предпринимательства Раздел 8. Программа управления предпринимательскими рисками	ПК-2	собеседование

2	Раздел 1. Предпринимательская деятельность и риск Раздел 2. Среда предпринимательской деятельности Раздел 3. Общая теория предпринимательских рисков Раздел 4. Классификация рисков Раздел 5. Система управления предпринимательскими рисками фирмы Раздел 6. Количественные и качественные методы анализа предпринимательских рисков Раздел 7. Пути уменьшения рисков предпринимательства Раздел 8. Программа управления предпринимательскими рисками	ПК-2	разноуровневые задачи и задания
3	Все разделы	ПК-2	Итоговая контрольная работа
4	Все разделы	ПК-2	компьютерное тестирование
5	Раздел 1. Предпринимательская деятельность и риск Раздел 2. Среда предпринимательской деятельности Раздел 3. Общая теория предпринимательских рисков Раздел 4. Классификация рисков Раздел 5. Система управления предпринимательскими рисками фирмы	ПК-2	зачет
6	Все разделы	ПК-2	экзамен

4.Перечень оценочных средств по дисциплине «Финансовая среда предпринимательской деятельности и риски»

№ п/п	Наименование контрольного задания (оценочного средства)	Краткая характеристика контрольного задания (оценочного средства)	Представление контрольного задания (оценочного средства) в фонде
1	2	3	4
1	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по разделам/темам дисциплины
2	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: <ul style="list-style-type: none"> • репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и 	Комплект разноуровневых задач и заданий

		понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; <ul style="list-style-type: none"> • реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения	
3	Итоговая контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по дисциплине	Комплект контрольных заданий
4	Компьютерное тестирование	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий
5	зачет	Средство промежуточного контроля усвоения разделов дисциплины, организованное в виде собеседования преподавателя и студента.	Перечень вопросов к зачету
6	экзамен	Средство промежуточного контроля усвоения разделов дисциплины, организованное в виде собеседования преподавателя и студента.	Перечень вопросов к экзамену

5. 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

ОС №1: Перечень вопросов для собеседования

по дисциплине «Финансовая среда предпринимательской деятельности и риски»

Раздел 1. Предпринимательская деятельность и риск.

1. Дайте определение предпринимательства. Каковы условия для его развития?
2. Какими личностными качествами должен обладать бизнесмен?
3. Какие формы и виды предпринимательской деятельности существуют в РФ?
4. Назовите достоинства и недостатки наиболее распространенных форм предпринимательства.
5. Как вы понимаете данное высказывание «*Менеджер – это человек, достаточно умный, чтобы вести Ваше дело, и достаточно мудрый, чтобы не иметь собственного»?*

Раздел 2. Среда предпринимательской деятельности.

Задание. Заполните таблицу по характеристике интересов участников предпринимательской деятельности:

Участники предпринимательств а	Интересы
Внутренняя среда 1. Собственник (и) капитала	
2. Менеджеры	
3. Наемные работники	

Внешняя среда	
1. Государство	
2. Поставщики	
3. Кредиторы	
4. Потребители	

Раздел 3. Общая теория предпринимательских рисков.

1. Что представляет собой риск? Какие факторы на него влияют?
2. Что представляет собой неопределенность? Какие факторы на нее влияют?
3. Чем отличаются понятия «риск» и «неопределенность»?
4. Что предполагает субъективное понимание риска?
5. В чем особенность объективного понимания риска?
6. Какие существуют варианты оценки риска?
7. Что представляет собой предпринимательский и экономический риски? В чем их особенности? Каковы сферы применения?

Раздел 4. Классификация рисков.

1. Для чего необходимо классифицировать риски?
2. С чем связан критерий классификации риска по степени опасности?
3. Чем характеризуется критерий классификации по характеристике подверженности риску?
4. Что представляет собой критерий характеристики по степени уязвимости?
5. Что представляют собой статистические риски? Чем они характеризуются?
6. Что представляют собой динамические риски? Чем они характеризуются?
7. Раскройте критерий классификации по характеристике взаимодействия с другими видами рисков.
8. Раскройте критерий классификации по характеристике имеющийся информации о риске.
9. Раскройте классификацию по величине риска.

Раздел 5. Система управления предпринимательскими рисками фирмы.

1. Какие периоды выделяют в развитии взглядов на управление рисками?
2. Чем характеризуется пророческий взгляд на развитие управления?
3. Чем характеризуется эмпирический взгляд на развитие управления?
4. Дайте характеристику философского этапа развития.
5. Охарактеризуйте технологический этап развития взглядов на управление рисками.

Раздел 6. Количественные и качественные методы анализа предпринимательских рисков.

1. Что такое концепция приемлемого риска?
2. Назовите основные факторы ее оценки.
3. Сколько зон риска принято выделять для оценки степени приемлемости предпринимательского риска.
4. Назовите аналитические методы изучения и анализа рынка.
5. Назовите качественные методы изучения и анализа рынка.

Раздел 7. Пути уменьшения рисков предпринимательства.

1. Какие основные методы уменьшения рисков вы знаете.
2. Что такое лимитирование риска?
3. Передача риска осуществляется путем заключения контрактов различных типов. Назовите основные из них.
4. Какой из методов уменьшения риска является эффективным методом минимизации риска.
5. В чем заключается суть самострахования?

Раздел 8. Программа управления предпринимательскими рисками.

1. Что такое риск-менеджмент?
2. Какие определенные функции он выполняет?
3. Назовите основную систему мер риск-менеджмента, направленную на рациональное сочетание всех его элементов в единой технологии процесса управления риском?
4. Что такое наличие стереотипных действий в риск-менеджменте?

ОС №2: Комплект разноуровневых заданий и задач для проведения практических занятий по дисциплине «Финансовая среда предпринимательской деятельности и риски»

Раздел 1. Предпринимательская деятельность и риск.

Задание

На основе статистических данных проанализируйте развитие предпринимательства в РФ и сравните с данными зарубежных стран.

Раздел 2. Среда предпринимательской деятельности.

Задание 1. Произведите оценку внешних опасностей и возможностей для фирмы (фрагмент по рыночным факторам):

ФАКТОРЫ	Основания оценки факторов	Мероприятия по использованию возможностей и преодолению опасностей
1. Антимонопольная политика		
2. Форма рынка в заинтересованной сфере деятельности		
3. Уровень и продолжительность жизненных циклов спроса		
4. Интенсивность конкуренции		
5. Цены на факторы производства		
6. Доходы различных социальных групп		
7. Динамика спроса и предложения		
8. Преодолимость барьеров вхождения на рынок конкурентами		
9. Стабильность рынка (по составу хозяйствующих субъектов)		

Задание 2. Произведите оценку внешних опасностей для вашего предприятия по факторам, указанным в задании 1.

Раздел 3. Общая теория предпринимательских рисков.

Задание 1. Дайте определение понятиям «риск» и «неопределенность» с точки зрения информационного и оценочного подходов:

Подходы	Понятия	
	«Риск»	«Неопределенность»
Информационный		

Оценочный		
-----------	--	--

Задание 2. На основе определения объекта риска выделите основные из них, разбив на уровни:

Объекты риска	Уровни
	Личностный
	Организационный (локальный, производственный, фирменный)
	Государственный (региональный)
	Межгосударственный (глобальный).

Раздел 4. Классификация рисков.

Задание 1. Привести расчеты вариации, дисперсии, среднеквадратического отклонения для определения уровня рентабельности предприятия в планируемом году. Для это воспользуйтесь данными следующей таблицы:

Год	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Экономическая рентабельность предприятия	7	16	16	4	13	15	15	8	12	20	?

Задание 3. Экспертами предоставлены данные об ожидаемой доходности акций *AA* и *BB* в зависимости от общеэкономической ситуации:

Экономическая ситуация	Вероятность	Доходность AA, %	Доходность BB, %
Быстрый рост экономики	0,15	17	13
Умеренный рост экономики	0,45	14	11
Нулевой рост экономики	0,30	8	9
Спад	0,10	2	7

Рассчитайте показатели доходности и риска.

Раздел 5. Система управления предпринимательскими рисками фирмы

Задание 1. Имеются прогнозные данные о ценных бумагах производственных компаний *AA* и *BB*, работающих в разных отраслях:

Общеэкономическая ситуация	Вероятность	Доходность AA, %	Доходность BB, %
Спад	0,2	12	12
Без изменения	0,3	15	15
Незначительный подъем	0,4	18	16
Существенное оживление	0,1	19	35

Требуется: а) рассчитать ожидаемую в среднем доходность каждой акции; б) рассчитать показатели риска; в) сделать вывод, какая ценная бумага более предпочтительна для инвестирования и почему

Задание 2. Приведены следующие данные о двух компаниях, занимающихся одинаковым бизнесом:

Данные	Компания А	Компания В
Акционерный капитал (номинал акции 1 долл.), тыс. долл.	300	100
Долгременные долговые обязательства (10%), тыс. долл.	100	300
Ожидаемая прибыль до вычета процентов и налогов, тыс. долл.	50	50
Налог на прибыль, %	30	30

1. О каком риске можно говорить в данном случае? Не делая расчетов, ответьте на вопрос, какая компания более рискованная и почему?
2. Не делая расчетов, спрогнозируйте, в какой компании будет выше значение показателя *EP8* (доход на акцию)?
3. Сделайте необходимые расчеты. Дайте объяснение полученных результатов.
4. Приведите аргументы «за» и «против» инвестирования в акции каждой фирмы. Акции какой компании лично вы предпочли бы приобрести как инвестор?

Раздел 6. Количественные и качественные методы анализа предпринимательских рисков.

Задание 1. Вы имеете возможность профинансировать проект продолжительностью 3 года. Величина требуемых инвестиций – 10 000 долл., доход по годам ожидается в размере соответственно 5000, 4000 и 3000 долл. Стоит ли принимать это предложение, если приемлемая ставка дисконтирования равна 10%?

Задание 2. В условиях предыдущей задачи инвестор не вполне уверен в том, что сможет получать означенный доход в течение последних двух лет, поэтому он вводит для этих лет понижающий коэффициент, равный 0,8. Стоит ли в этих условиях принимать данный проект?

Раздел 7. Пути уменьшения рисков предпринимательства

Задание 1. Балансовая стоимость автомобиля 100 млн руб. Заключен договор со страховой суммой 50 млн руб. В результате аварии автомобиль был поврежден, и фактический ущерб страхователя составил 40 млн рублей. Рассчитайте страховое возмещение (зная, что страховщик не будет возмещать фактическую сумму ущерба, т. е. страховое возмещение прямо пропорционально сумме, указанной в договоре, и обратно пропорционально балансовой стоимости объекта).

Раздел 8. Программа управления предпринимательскими рисками.

Задание 1. Инвестор приобрел за 30 долл. колл-опцион на акции компании N с ценой исполнения 900 долл. Опцион может быть исполнен в течение года. Если текущая рыночная цена акции равна 850 долл., при какой цене инвестор предпочтет исполнить опцион? Покажите графически потенциальную прибыль инвестора. Решите эту же задачу при условии, что приобретен пут-опцион, а текущая рыночная цена акции составляет 950 долл.

Задание 2. Цена исполнения пут-опциона на акции фирмы N., приобретенного инвестором за 8 долл., равна 75 долл. Будет ли исполнен опцион, если к моменту его истечения рыночная цена базисного актива равна: а) 63 долл.; б) 74 долл.; в) 86 долл.? Сколько получит держатель опциона в каждом из этих случаев? Какова его прибыль (убыток)?

ОС №3: Комплект заданий для итоговой контрольной работы по дисциплине «Финансовая среда предпринимательской деятельности и риски»

Задача №1

Приведены данные об источниках средств четырех компаний (тыс. долл.).

Показатель	K1	K2	K3	K4
Капитал и резервы	1000	1000	230	1000

В том числе:				
– уставный капитал	200	700	200	700
– резервный капитал	20	50	20	–
– нераспределенная прибыль	780	250	10	300
Долгосрочные пассивы	100	100	870	100
Краткосрочные пассивы	800	800	800	800

Дайте характеристику структуры источников с позиции внешнего аналитика. Акции какой компании вы предпочли бы купить и почему? Одинаково ли защищены интересы кредиторов в этих компаниях? Рассчитайте показатели финансовой устойчивости.

Задача №2

Компания имела следующую структуру долгосрочных источников средств на начало 2015 г. (тыс. руб.):

Капитал и резервы	
Уставный капитал	12 000
Добавочный капитал	350
Резервный капитал	900
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2400
Нераспределенная прибыль отчетного года	760
Долгосрочные пассивы	
Кредит банка	5000
Всего долгосрочных источников	21 410

За истекший 2015 г. компания эмитировала обыкновенные акции на сумму 1,5 млн руб., получила чистую прибыль за год в сумме 4,2 млн руб., 55% которой было использовано для начисления дивидендов, сделала отчисления в резервный капитал в сумме 6% чистой прибыли. Как будет выглядеть структура долгосрочных источников средств компании на начало 2016 г. после полного распределения прибыли, если в результате переоценки внеоборотных активов их стоимостная оценка увеличилась на 250 тыс. руб., а 20% банковского кредита подлежит погашению в следующем году? Рассчитайте общую величину долгосрочных источников средств на начало 2016 г.

Задача №3

Для покупки оборудования компания имеет возможность привлечь банковский кредит. Стоимость оборудования составляет 100 000 долл. Срок предполагаемого использования этого оборудования компанией – 5 лет. Номинальная ставка банковского кредита – 20%. Износ списывается равномерно по ставке 20%.

Альтернативой выступает финансовый лизинг этого же оборудования с постановкой на баланс объекта сделки. Срок действия договора – 5 лет. Ежегодный платеж в конце года составляет 36 000 долл. Право собственности по окончании договора переходит к арендатору. Ставка налога на прибыль для компании – 30%.

Определите предпочтительный вариант финансирования приобретения оборудования.

Задача №4.

Лизинговая компания имеет возможность приобрести имущество стоимостью 100 000 долл. для последующей сдачи его в финансовый лизинг. Срок договора лизинга – 5 лет. Ежегодные поступления от лизингополучателя в конце года – 36 000 долл. Ставка налога на прибыль – 30%. Приемлемое значение нормы прибыли для лизинговой компании – 10%. Примет ли данное предложение компания?

Задача №5

Компании необходимо некоторое оборудование стоимостью 50 000 долл. для осуществления производственной деятельности в течение ближайших четырех лет. Одним из вариантов является

приобретение данного оборудования, для чего банк предоставляет компании кредит в размере 50 000 долл. на срок 4 года. Номинальная ставка по кредиту – 20%. Износ оборудования начисляется равномерно по ставке 25%. Техническая эксплуатация оборудования обходится его владельцу ежегодно в 4000 долл.

Альтернативой выступает операционная аренда оборудования на тот же срок. Ежегодный платеж в конце года составляет 18 000 долл. Право собственности остается у арендодателя, т. е. по окончании договора имущество возвращается ему. Техническое обслуживание имущества в этом случае возлагается на арендодателя. Ставка налога на прибыль для компании – 30%.

Определите наиболее предпочтительный вариант финансирования приобретения оборудования.

Задача №6

Приведенные данные отражают фактические ставки доходности акций различных эмитентов А, В, С, D и их коэффициенты β . По мнению финансового аналитика, ставка доходности безрисковых вложений для данных условий – 6%, а наиболее репрезентативный индекс, рассчитанный по доходности акций крупных компаний, равен 13%. Определите, какие акции недооценены, переоценены, оценены верно. Каковы прогнозные тенденции изменения курсов данных акций?

Эмитенты	Доходность (%)	β -фактор
А	10,7	0,52
В	14,5	0,97
С	13,2	1,23
D	11,4	0,86

Задача №7

Известно, что в данный момент времени на финансовых рынках сложилась следующая ситуация: доходность государственных облигаций составляет 6%, а средняя рыночная доходность – 9%. Предположим, что Вы склонны к риску и Ваша цель – сформировать наиболее доходный портфель активов, состоящий из акций трех видов. При этом у акций вида «А» коэффициент $\beta = 1$, у акций вида «В» и «С» коэффициент β равен 0,5 и 2,0 соответственно. Кроме того, удельный вес каждой ценной бумаги в портфеле должен составлять не менее 0,2. Рассчитайте доходность портфеля, сформированного на подобных условиях.

Задача №8

В приведенной таблице представлены значения доходности акций индекса «Комплексный-500» и доходность по компании ABC за 12 месяцев. Требуется рассчитать приемлемый уровень доходности, если безрисковый уровень месячной доходности $R_f = 0,2\%$.

Месяц	Биржевой индекс «Комплексный-500» (линия X), д. ед.	Доходность акций компании (линия Y), д. ед.
1	0,0391	0,2162
2	0,0189	0,0117
3	0,0331	0,0262
4	0,0749	0,1515
5	-0,0124	-0,0415
6	0,0352	0,0809
7	-0,0331	0,0008
8	0,0113	0,0004
9	0,0101	0,0611
10	0,0152	-0,0008
11	0,0174	-0,066
12	-0,0088	0,04

Задача №9

На протяжении последних лет премия за риск вложения в рыночные ценные бумаги составляла 7,5%, и по прогнозам экспертов ее величина останется неизменной еще некоторое время. Акции компании X имеют корреляцию с рынком 0,8. Стандартное отклонение доходности акции равно 30%, а стандартное отклонение рыночной доходности – 22%. Определите требуемую норму доходности инвестиций акции компании X, если доходность безрисковых активов составляет 8%.

Задача №10

Компания X планирует выплатить в конце года 2 доллара дивидендов на обыкновенную акцию, предполагая, что дивиденды затем будут расти на 10% в год в течение ближайших 3 лет. В данных экономических условиях требуемая норма доходности на инвестиции в акции этой компании составляет 16%. Через некоторое время ожидания инвесторов значительно изменились. Доходность безрисковых бумаг оценивается в 8%. Ожидаемая доходность рыночного портфеля стала равна 12%. Эксперты отмечают понижение значения показателя индекса систематического риска данной компании до 1.1. Если учесть произошедшие сдвиги в уровне рисков инвестирования, то как изменился курс одной акции этой компании?

ОС №4: Перечень вопросов для реализации компьютерного тестирования по дисциплине «Финансовая среда предпринимательской деятельности и риски»

Тестовые задания.

1. Предпринимательство, отражая всю систему экономических отношений, которые возникают у предпринимателя с потребителями в процессе реализации продукции, услуг, выступает в виде:
 - 1) экономического явления;
 - 2) экономического процесса.

2. Предпринимательская деятельность – это:
 - 1) деятельность юридических или физических лиц в рамках российского законодательства для достижения поставленной цели;
 - 2) инициативная самостоятельная деятельность физических лиц, направленная на получение прибыли;
 - 3) обособленная хозяйственная деятельность предприятия, образованного для получения прибыли.

3. Предпринимательство имеет виды:
 - 1) технологическое, коммерческое, финансовое;
 - 2) производственное, финансовое, коммерческое;
 - 3) производственное, экономическое, инновационное.

4. К внешним факторам прямого воздействия на уровень риска относят:
 - 1) политическую обстановку;
 - 2) международные события;
 - 3) конкуренцию.

5. Низкий уровень предпринимательского риска возникает при:
 - 1) слабом административном контроле;
 - 2) безусловном аудиторском заключении;
 - 3) частой смене руководства предприятия.

6. Финансовые ресурсы предприятия – это:
 - 1) собственные источники финансирования расширенного воспроизводства, остающиеся в распоряжении предприятия после выплаты текущих обязательств;
 - 2) имеющиеся в наличии имущество и денежные средства;
 - 3) наиболее ликвидные средства.

7. Налоги – это:
 - 1) денежные средства, получаемые государством для формирования доходной части бюджета;
 - 2) принудительные сборы с налогоплательщиков в денежной форме с целью формирования централизованных фондов государства;
 - 3) форма образования фондов денежных средств предприятий и государства.

8. Предприятие имеет право открывать в банке:
 - 1) один расчетный счет;
 - 2) расчетный и валютный счета;

3) необходимое для работы количество счетов.

9. Под риском понимают вероятность:

- 1) получения убытков, ущерба или недополучение прибыли;
- 2) возникновения неудач, которые могут повлечь нежелательные последствия, ущерб;
- 3) того, что полученный в дальнейшем результат будет отличаться от прогнозируемого.

10. Какие из рисков можно отнести только к внешним:

- 1) политический;
- 2) производственный;
- 3) технический;
- 4) инвестиционный.

11. Риск, связанный с вероятностью потерь вследствие производства новых товаров (работ, услуг), которые возможно не найдут ожидаемого спроса на рынке, называется:

- 1) технический;
- 2) инновационный;
- 3) коммерческий;
- 4) производственный.

12. К внутренним рискам банка относят:

- 1) инновационный;
- 2) операционный;
- 3) депозитный;
- 4) отраслевой.

13. Внутрихозяйственный риск является одним из видов риска:

- 1) аудиторского;
- 2) банковского;
- 3) страхового;
- 4) производственного.

14. Методы оценки по коэффициенту бетта используются для оценки риска:

- 1) банковского;
- 2) инвестиционного;
- 3) инновационного.

15. Предпринимательство представляет сложную цепочку действий, начиная с поиска идеи и заканчивая ее воплощением в конкретный проект, как:

- 1) экономическое явление;
- 2) экономический процесс.

16. Предпринимательство имеет характерные черты:

- 1) экономическая свобода, рисковый характер, опора на инновации;
- 2) законодательная защита, политическая и экономическая свобода;
- 3) конкуренция, экономическая свобода, рисковый характер.

17. Товарно-денежные отношения, торгово-обменные операции составляют основу предпринимательству:

- 1) производственному;
- 2) финансовому;
- 3) коммерческому.

18.. К внешним факторам косвенного воздействия на уровень риска относят:

- 1) изменения в налоговом законодательстве;
- 2) экономическое положение в отрасли;
- 3) взаимодействие с партнерами по бизнесу.

19.. Финансовая среда предпринимательства имеет следующие функции:

- 1) планирование, организация, контроль;
- 2) планирование, организация, стимулирование, контроль;
- 3) планирование, стимулирование, анализ, контроль.

20. Функция планирования финансовой среды предпринимательства заключается в:

- 1) формулировании целей и путей их достижения при учете трудовых и финансовых ресурсов на всех стадиях кругооборота капитала;
- 2) содействии обеспечения реализации поставленных целей через оценку результатов требованиям нормативов и стандартов.

21. Денежный капитал, вложенный в фирму в виде движимого и недвижимого имущества, денежных средств с целью получения прибыли и прав на управление есть:

- 1) собственные и привлеченные средства предприятия;
- 2) ссудный капитал;
- 3) предпринимательский капитал.

22. К формам безналичных расчетов предприятия относят:

- 1) кредитные карточки;
- 2) платежные поручения;
- 3) инкассо;
- 4) все ответы верны.

23 К факторам, формирующим внешнюю среду предпринимательства, относят:

- 1) инвестиционную политику государства;
- 2) маркетинг;
- 3) учетную политику;
- 4) квалификацию рабочих.

24. Риск в предпринимательской деятельности проявляется в следующих функциях:

- 1) информационная, конструктивная, инновационная, аналитическая;
- 2) инновационная, регулятивная, аналитическая, защитная;
- 3) инновационная, деструктивная, защитная, контрольная.

25. Способность рисковать отражается в следующей функции риска:

- 1) защитной;
- 2) инновационной;
- 3) аналитической;
- 4) регулятивной.

26. Стимулирование поиска нетрадиционных решений возникающих проблем отражается в функции риска:

- 1) защитной;
- 2) инновационной;
- 3) аналитической;
- 4) регулятивной.

27. Какие из рисков можно отнести только к внутренним:

- 1) валютный;
- 2) отраслевой;
- 3) простой, аварии;

4) экологический.

28. Риск, связанный с вероятностью потерь от внедрения новой техники и технологий, называется:

- 1) производственный;
- 2) технический;
- 3) инновационный;
- 4) коммерческий.

29. Высокий уровень предпринимательского риска возникает при:

- 1) слабом административном контроле;
- 2) устойчивом финансовом положении предприятия;
- 3) наличии конфликтов интересов.

30. К рискам промышленных предприятий относится риск:

- 1) нехватки финансовых ресурсов;
- 2) несбалансированной ликвидности;
- 3) валютный.

31. Внутренние риски коммерческого банка зависят от операций связанных с:

- 1) злоупотреблениями клиентов и хищением банкнот;
- 2) операциями на рынке ценных бумаг;
- 3) неустойчивостью валютных курсов.

32 **К инвестиционным рискам не относится:**

- 1) риск инвестиционного портфеля;
- 2) внутрихозяйственный риск;
- 3) инфляционный риск.

33. Основные методы снижения предпринимательского риска заключаются в:

- 1) диверсификации, страховании, передаче риска;
- 2) упразднении, состраховании, лимитировании;
- 3) избегании, сокращении, хеджировании.

ОС №5: Зачет

Вопросы к зачету по дисциплине «Финансовая среда предпринимательской деятельности и риски»

1. Предпринимательство: экономическая сущность
2. Предпринимательство: характерные черты.
3. Внешняя среда функционирования фирмы: понятие.
4. Внешняя среда функционирования фирмы: структура.
5. Внутренняя среда функционирования фирмы: понятие.
6. Внутренняя среда функционирования фирмы: е, структура.
7. Влияние внешних факторов на финансово-экономическое поведение
8. Влияние внутренних факторов на финансово-экономическое поведение фирмы.
9. Влияние рисков на финансовую среду предпринимательства.
10. Характеристика составляющих системы риска.
11. Современные классификации рисков
12. Организация управления риском на предприятии
13. Функции риск-менеджера в финансовой службе предприятия.
14. Методы оценки риска
15. Методы управления риском
16. Стандартные характеристики риска.
17. Способы снижения проектных рисков
18. Риск – определение, сущность и его значение в управлении финансами предприятия.
19. Сущность и характеристика инвестиционных рисков.

20. Страхование рисков.
21. Финансовые и коммерческие риски, их сущность и характеристика.
22. Кредитные риски, их сущность и характеристики, способы снижения.
23. Процентный риск как разновидность кредитного риска, его сущность, характеристика, способы снижения.
24. Критерии количественной оценки и основные методы количественного анализа предпринимательского риска.
25. Основы количественного анализа инвестиционного риска.
26. Характеристика основных проявлений банковских рисков: кредитного, процентного, депозитного и валютного.

ОС №6 Экзамен

Вопросы к зачету по дисциплине «Финансовая среда предпринимательской деятельности и риски»

27. Предпринимательство: экономическая сущность, характерные черты.
28. Внешняя среда функционирования фирмы: понятие, структура.
29. Внутренняя среда функционирования фирмы: понятие, структура.
30. Влияние внешних и внутренних факторов на финансово-экономическое поведение фирмы.
31. Влияние рисков на финансовую среду предпринимательства.
32. Характеристика составляющих системы риска: собственно риск, рисковая ситуация, управление рисками, страхование рисков.
33. Современные классификации рисков и их основные проявления.
34. Организация управления риском на предприятии (схема, методы воздействия на риск).
35. Функции риск-менеджера в финансовой службе предприятия.
36. Методы оценки риска Экономические критерии оценки эффективности управления риском.
37. Методы управления риском (уклонение, снижение, передача, страхование).
38. Метод «дерева решений» в управлении риском. Построение «дерева решений».
39. Методы исследования проектных рисков.
40. Стандартные характеристики риска.
41. Какие задачи решаются в процессе оценки риска? В чем его отличие от этапа выявления риска?
42. Способы снижения проектных рисков (диверсификация, распределение, страхование, резервирование, получение дополнительной информации).
43. Риск – определение, сущность и его значение в управлении финансами предприятия.
44. Сущность и характеристика инвестиционных рисков.
45. Страхование инвестиций от финансовых и коммерческих рисков.
46. Финансовые и коммерческие риски, их сущность и характеристика.
47. Кредитные риски, их сущность и характеристики, способы снижения.
48. Финансирование риска.
49. Процентный риск как разновидность кредитного риска, его сущность, характеристика, способы снижения.
50. Критерии количественной оценки и основные методы количественного анализа предпринимательского риска.
51. Основы количественного анализа инвестиционного риска.
52. Характеристика основных проявлений банковских рисков: кредитного, процентного, депозитного и валютного.
53. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных рисков.
54. Банковские гарантии и их значение при страховании дебиторского риска.
55. Инструменты страхования дебиторского риска кредиторов. Их виды и назначение.
56. Риск отказа от платежа («риск делькредере») во внешней торговле. Инструменты страхования (международный простой и переводной вексель).
57. Экономическая сущность политического и трансфертного риска. Причины возникновения. Средства нейтрализации.
58. Сущность экспортного факторинга. Услуги фактора по управлению риском.
59. Экспортное форфейтирование. Участники и их роль в страховании от политических, дебиторских и трансфертных рисков.
60. Государственное кредитование экспортного риска. Организационные формы такой системы страхования.

61. Страхование экспортного риска до и после экспедиции. Гарантии экспортного риска.
62. Риск-менеджмент (определение, задачи, стратегия, тактика, объекты и субъекты управления).
63. Функции риск-менеджмента (прогнозирование, координация, стимулирование, интуиция, инсайт). Управление риском как система.
64. Предпринимательские риски, их виды и причины возникновения.
65. Страховые риски (типы, причины их возникновения, способы минимизации).
66. Технические и промышленные риски, их характеристика и методы минимизации.
67. Общая схема анализа и управления рисками. Методы воздействия на риск.

6. Методические материалы, определяющие процедуру оценивая знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Результатом проверки компетенций на разных этапах формирования, полученных студентом в ходе освоения данной дисциплины, является оценка, выставляемая по 5-ти балльной шкале в соответствии со следующими критериями:

1. ДЛЯ УСТНОГО ИЛИ ПИСЬМЕННОГО ОТВЕТА НА ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОМ ЗАЧЕТЕ/ЭКЗАМЕНЕ

1. Полнота и правильность ответа
2. Степень осознанности и понимания изученного материала
3. Языковое оформление ответа

Шкала оценивания	Показатели
5 («отлично»)	1. Материал изложен полно, даны правильные определения основных понятий; 2. Обнаружено понимание материала, студент обосновывает свои суждения, применяет знания на практике, приводит примеры не только из учебника, но и самостоятельно сформулированные; 3. Материал изложен последовательно и грамотно с точки зрения норм литературного языка
4 («хорошо»)	Ответ удовлетворяет тем же требованиям, что и для отметки 5 («отлично»), но студент допускает 1-2 ошибки, которые способен исправить, и 1-2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого материала
3 («удовлетворительно»)	Студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но: 1. материал изложен неполно, допущены неточности в определении понятий или в формулировках правил; 2. не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и приводить примеры; 3. излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении ответа
2 («неудовлетворительно»)	Студент обнаруживает незнание большей части ответа соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, непоследовательно и неуверенно излагает материал

2. ДЛЯ УСТНОГО ИЛИ ПИСЬМЕННОГО ОТВЕТА НА ЗАЧЕТЕ

1. Полнота и правильность ответа
2. Степень осознанности и понимания изученного материала
3. Языковое оформление ответа

Шкала оценивания	Показатели
«зачтено»	Ответ соответствует показателям и критериям оценивания экзамена по шкале «удовлетворительно» и выше
«не зачтено»	Ответ соответствует показателям и критериям оценивания

Порядок проведения экзаменов и зачетов

1. Число экзаменов и зачетов, выносимых на каждую сессию, определяется учебным планом.
2. Экзамены и зачеты принимаются преподавателями, которым разрешено в соответствии с действующими положениями чтение лекций.
3. Зачеты и экзамены принимаются преподавателями, проводившими практические (семинарские, лабораторные) занятия в данной группе или читающими лекции по данному курсу.
4. Зачеты по практическим и лабораторным работам принимаются по мере их выполнения. По отдельным дисциплинам зачеты могут проводиться в виде контрольных работ на практических занятиях.
5. При явке на экзамены и зачеты студенты обязаны иметь при себе студенческий билет и зачетную книжку, которые они предъявляют экзаменатору в начале экзамена.
6. Форма проведения экзамена (устно, письменно, тестирование и т.п.) и порядок его организации (программа экзамена, экзаменационные вопросы и билеты и т.п.) устанавливается соответствующей кафедрой по предложению экзаменатора.
7. Экзаменатор имеет право задавать студентам дополнительные вопросы, а также давать задачи и примеры в пределах учебной программы данной дисциплины.
8. Во время экзамена студенты могут с разрешения экзаменатора пользоваться наглядными пособиями и справочной литературой, а также учебными программами.
9. Успеваемость студентов определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно». Положительные оценки заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку, неудовлетворительные оценки проставляются только в экзаменационной ведомости. В зачетной книжке также указывается трудоемкость сдаваемой дисциплины.
10. Неявка на экзамен отмечается в экзаменационной ведомости словами «не явился» и заверяется подписью экзаменатора. Неявка на экзамен без уважительной причины засчитывается студенту как неудовлетворительная оценка.
11. Результаты сдачи зачетов оцениваются отметкой «зачтено», «не зачтено». Зачеты с дифференцированными оценками («зачтено (5)», «зачтено (4)», «зачтено (3)», «не зачтено»).

3. ДЛЯ ТЕСТИРОВАНИЯ

Оценка выполнения тестовых заданий рассчитывается в следующем процентном соотношении :

Шкала оценивания	Показатели
5 («отлично»)	90% -100%
4 («хорошо»)	75%-89%
3 («удовлетворительно»)	60%-74%
2 («неудовлетворительно»)	менее 59%

Порядок проведения тестирования

Тест – это простейшая форма письменного контроля, направленная на проверку владения терминологическим аппаратом, современными информационными технологиями и конкретными знаниями в области фундаментальных и прикладных дисциплин.

Целью тестирования является оценка качества обучения на различных этапах освоения образовательной программы и уровня подготовки обучающихся на соответствие требованиям федерального государственного образовательного стандарта и образовательной программы. Тестирование не исключает и не заменяет другие формы оценки качества обучения и уровня подготовки обучающихся. Тестирование, наряду с другими формами текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации, может использоваться: - как инструмент внутривузовского мониторинга контроля качества подготовки обучающихся при освоении ими образовательных программ.

Текущее и оперативное тестирование может проводиться преподавателем при аудиторной и внеаудиторной работе, в том числе на семинарах, практических занятиях/ лабораторных практикумах для выявления уровня освоения учебного материала обучающимся и его готовности к дальнейшему

обучению, проверки качества освоения знаний, умений по определенным темам, модулям, разделам дисциплины и выполнения внеаудиторной самостоятельной работы.

Рубежное тестирование проводится по модулю дисциплины (контрольной точке), циклом дисциплин, в соответствии с листом контрольных мероприятий. Целью рубежного тестирования является определение степени освоения обучающимися области знаний и умений (уровня компетентности) в соответствии с программой дисциплины. Результаты тестирования используются преподавателем для формирования комплексной оценки по дисциплине. Рубежное тестирование может проводиться при аудиторной и внеаудиторной работе. Тестирование может проводиться в письменной и (или) компьютерной формах.

4. ДЛЯ ПИСЬМЕННЫХ РАБОТ (КУРСОВАЯ РАБОТА (ПРОЕКТ), КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА, ЭССЕ, РЕФЕРАТ, ДОКЛАД, СООБЩЕНИЕ, ПРЕЗЕНТАЦИЯ)

- 1.Идентификация ключевых проблем;
- 2.Анализ ключевых проблем;
- 3.Аргументация предлагаемых вариантов эффективного разрешения выявленных проблем;
- 4.Выполнение задания с опорой на изученный материал и дополнительные источники;
5. Оформление письменной работы;
6. Представление работы, если по работе предполагается выступление (защита)

При работе с установленной дифференцированной оценкой необходимо руководствоваться следующей шкалой:

Шкала оценивания	Показатели
5 («отлично»)	выявлено 90% -100% критериев к данной работе
4 («хорошо»)	выявлено 75%-89% критериев к данной работе
3 («удовлетворительно»)	выявлено 60%-74% критериев к данной работе
2 («неудовлетворительно»)	выявлено о менее 59% критериев к данной работе

При работе с установленной оценкой «зачтено /не зачтено» необходимо руководствоваться следующей шкалой:

Шкала оценивания	Показатели
«зачтено»	Работа соответствует показателям и критериям оценивания по шкале «удовлетворительно» и выше
«не зачтено»	Работа соответствует показателям и критериям оценивания по шкале «неудовлетворительно»

Общие требования к написанию и оформлению письменных работ

Письменная работа выполняется на стандартных листах бумаги формата А-4 в печатном варианте, либо в рукописном виде (в порядке исключения). Текст работы набирается через 1,5 межстрочных интервала, шрифт – 14. На странице не должно быть менее 27-29 строк, включая сноски. Поля страниц устанавливаются: левое – 30 мм, правое -10мм, верхнее и нижнее – 20мм. Выравнивание по ширине.

Объем и структура письменной работы устанавливается отдельными методическими рекомендациями по дисциплине.

Страницы должны быть пронумерованы сверху в середине страницы. Нумерация начинается со 2 листа «Содержание». Все остальные страницы нумеруются сквозной нумерацией до последней страницы, включая приложения.

Прежде чем приступить к написанию работы, студенту необходимо подобрать соответствующую литературу, первоисточники. Обязательно изучить современные источники, « не старше» 5 лет.

Порядок защиты курсовой работы (проекта)

Для получения допуска к защите курсовой работы необходимо получить позитивную рецензию научного руководителя (преподавателя). Если научный руководитель не допускает курсовую к защите,

то ее необходимо переделать с учетом указанных поправок и рекомендаций. При подготовке к защите студенту необходимо выполнить все указания, данные в рецензии и учесть замечания в тексте работы. Защита курсовой работы производится индивидуально.

Как правило, процедура защиты курсовых работ проводится только в присутствии научного руководителя. На защите работы студент должен быть готов к краткому изложению основного содержания работы и ее результатов, к собеседованию по отдельным моментам работы, к ответу на любые вопросы, как по данной теме, так и по всему курсу.

Доклад необходимо подготовить заранее в форме выступления, в котором целесообразно осветить такие важные вопросы как: обоснование актуальности темы курсовой работы, цель, задачи и содержание работы, ее наиболее существенные и интересные моменты. В основном доклад содержит в себе ключевые моменты введения, а основной акцент сделан на заключении. В выступлении должны содержаться также ответы на основные замечания научного руководителя. Доклад не должен быть слишком длинным, целесообразно уложиться в 5 - 7 минут. Крайне желательно не читать текст доклада от и до с листка, а запомнить хоть пару абзацев, не путаясь в его содержании.

Сама процедура защиты включает в себя:

- доклад студента о содержании и основных выводах работы;
- вопросы к автору по докладу;
- ответы студента на вопросы научного руководителя;
- решение научного руководителя об оценке курсовой работы.

В итоговой оценке руководитель курсовой работы учитывает не только окончательный результат, но и степень самостоятельности студента, что отмечается в рецензии.

Рецензия на курсовую работу отражает:

- актуальность темы;
- глубину изучения специальной литературы;
- объективность методов исследования и достоверность результатов;
- обоснованность выводов;
- стиль и оформление работы;
- предложения и выводы.

По итогам защиты за курсовую работу выставляется дифференцированная оценка в зачетную книжку обучающегося.

Учебное издание

**Рабочая программа дисциплины
«Финансовая среда предпринимательской деятельности и риски»
по направлению подготовки
38.03.01 Экономика
Профиль – Финансы и кредит
Квалификация (степень)
«Бакалавр»
(очная и заочная формы обучения)**

Составитель –
Жура С.Е.

