

Частное образовательное учреждение высшего образования  
«Курский институт менеджмента, экономики и бизнеса»

УТВЕРЖДАЮ:

Первый проректор - проректор по учебной  
работе и дистанционному обучению



В.В. Закурдаева

«31» августа 2019 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.01.02 «Финансовая среда предпринимательства и риски»  
(для ОФО, ЗФО)

Направление подготовки

38.03.02 Менеджмент

Профиль подготовки

«Менеджмент организации»

Курск 2019

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с ФГОС ВО по 38.03.02 Менеджмент (уровень бакалавриата), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.01.2016г. № 7.

Разработчик:

к.э.н., профессор МЭБИК О कोरोков В.М.  
(занимаемая должность) (ФИО) (подпись)

Рабочая программа дисциплины одобрена на заседании кафедры экономики

Протокол №1 от «31» августа 2019 г.

Заведующий кафедрой: к.э.н., профессор МЭБИК О कोरोков В.М.  
(ученая степень, звание, Ф.И.О.) (подпись)

## **1. Цель и задачи освоения дисциплины**

**Цель дисциплины** формирование у обучающихся современных фундаментальных знаний в области теории управления рисками на предприятии, раскрытие сущностных основ взаимодействия управления предпринимательской деятельностью и теории и практики менеджмента.

### **Задачи:**

- изучение современной структуры предпринимательской среды, основных субъектов предпринимательской деятельности;
- изучение современных методов оценки параметров предпринимательской среды, характеризующих ее в целом и по отдельным сегментам.
- освоение новых подходов к оценке рисков предпринимательской среды;
- формирование современного представления об инвестиционных решениях на предприятиях при реализации их в условиях риска;
- формирование представления о системном анализе предпринимательских, инвестиционных и финансовых и др. рисков, возникающих при управлении корпорациями в современной рыночной экономике;
- освоение методологических приемов управления и нейтрализации предпринимательских рисков.

## **2. Место дисциплины в структуре программы**

Дисциплина Б1.В.ДВ.01.02 «Финансовая среда предпринимательства и риски» входит в блок Б1 «Вариативная часть» учебного плана.

Перед дисциплиной Финансовая среда предпринимательства и риски изучаются следующие дисциплины:

- Статистика
- Моделирование принятия решений в условиях риска
- Теория отраслевых рынков
- Экономический анализ

После прохождения дисциплины Финансовая среда предпринимательства и риски изучаются следующие дисциплины:

- Макроэкономическое планирование и прогнозирование
- Финансовый менеджмент (углубленный курс)
- Оценка стоимости бизнеса

## **3. Требования к планируемым результатам освоения дисциплины:**

### **3.1 Обучающийся должен:**

#### **Знать:**

- основные бизнес-процессы организации;
- основные теории и подходы к осуществлению организационных изменений;
- основные этапы развития менеджмента как науки и профессии;
- принципы развития и закономерности функционирования организации;

- роль и место управления и его связь со стратегическими задачами организации;
- содержание и взаимосвязь основных элементов процесса стратегического управления;
- теоретические и практические подходы к определению источников и механизмов обеспечения конкурентного преимущества организации;
- типы организационных структур, их основные параметры и принципы их проектирования

**Уметь:**

- предпринимательской привлекательности предприятия, используя современные методы и показатели такой оценки;
- использовать современные методики оценки эффективности управления предпринимательскими рисками, включая инвестиционные проекты и финансовые рыночные инструменты;
- использовать современное программное обеспечение для разработки и реализации управленческих решений, а также оценки их эффективности.
- методически грамотно применять все полученные знания в профессиональной деятельности;
- ориентироваться в финансовых инновациях и меняющейся финансовой среде российской экономики;
- сопоставлять цели предпринимательской деятельности с возможными рисками;
- классифицировать и анализировать предпринимательские риски

**Владеть:**

- методами и приемами анализа и оценки финансовых рисков;
- навыками выбора и применения инструментальных средств для обработки экономических данных; навыками анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий (организаций) и использования полученных сведений для принятия рискованных управленческих решений;
- навыками критической оценки вариантов управленческих решений; расчета критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

**3.2 В результате изучения дисциплины обучающийся должен освоить:**

### 3.3. Компетенции и индикаторы (показатели) их достижения

ПК - Профессиональные компетенции

ПК-5	способностью анализировать взаимосвязи между функциональными стратегиями компаний с целью подготовки сбалансированных управленческих решений
ПК-14	умением применять основные принципы и стандарты финансового учета для формирования учетной политики и финансовой отчетности организации, навыков управления затратами и принятия решений на основе данных управленческого учета
ПК-16	владением навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов

### 4. Объем дисциплины и виды учебной работы

#### Форма обучения Очная

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр(ы)
		7
Контактная работа (всего)	72.3	72.3
В том числе:		
Лекционные занятия	36	36
Практические занятия	36	36
Контактная работа на аттестацию	0.3	0.3
Самостоятельная работа	35.7	35.7
<b>ИТОГО:</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
<b>з.е.</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

#### Форма обучения Заочная

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр(ы)
		9
Контактная работа (всего)	12.3	12.3
В том числе:		
Лекционные занятия	4	4
Практические занятия	8	8
Контактная работа при аттестации	0.3	0.3
Самостоятельная работа	92	92
Часы на контроль	3.7	3.7
<b>ИТОГО:</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
<b>з.е.</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

## 5. Структура и содержание дисциплины

### 5.1. Разделы/темы дисциплины и виды занятий

#### Форма обучения Очная

№ п/п	Наименование разделов/тем дисциплины	Лекции	Прак. занятия	СРС	Кагг	Контроль
1	Предпринимательская деятельность(предпринимательство): сущность, формы и виды	7	7	7	0,06	
2	Среда предпринимательской деятельности (предпринимательства)	7	7	7,7	0,06	
3	Общетеоретические представления о природе предпринимательских рисков	7	7	7	0,06	
4	Характеристика предпринимательских рисков	7	7	7	0,06	
5	Управление рисками	8	8	7	0,06	
	<b>ИТОГО:</b>	<b>36</b>	<b>36</b>	<b>35.7</b>	<b>0.3</b>	

#### Форма обучения Заочная

№ п/п	Наименование разделов/тем дисциплины	Лекции	Прак. занятия	СРС	Кагг	Контроль
1	Предпринимательская деятельность(предпринимательство): сущность, формы и виды	0,8	1,6	18,4	0,06	0,74
2	Среда предпринимательской деятельности (предпринимательства)	0,8	1,6	18,4	0,06	0,74
3	Общетеоретические представления о природе предпринимательских рисков	0,8	1,6	18,4	0,06	0,74
4	Характеристика предпринимательских рисков	0,8	1,6	18,4	0,06	0,74
5	Управление рисками	0,8	1,6	18,4	0,06	0,74
	<b>ИТОГО:</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>92</b>	<b>0.3</b>	<b>3.7</b>

## 5.2. Содержание разделов/тем дисциплины

№ п/п	Наименование раздела/темы дисциплины	Содержание раздела/темы
1	Предпринимательская деятельность(предпринимательство): сущность, формы и виды	Сущность предпринимательской деятельности (предпринимательства). Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности.
2	Среда предпринимательской деятельности (предпринимательства)	Среда предпринимательства. Финансовая среда предпринимательства.
3	Общетеоретические представления о природе предпринимательских рисков	Понятие и сущность предпринимательского риска и его функции. Факторы, вызывающие предпринимательские риски. Классификация рисков.
4	Характеристика предпринимательских рисков	Политические риски. Отраслевые риски. Риск грузовых перевозок. Технический риск. Коммерческие риски. Финансовые риски.
5	Управление рисками	Стратегии предпринимателя в условиях риска. Процесс управления рисками. Методы управления рисками.

## 6. Компетенции обучающегося, формируемые в процессе освоения дисциплины

Наименование раздела/темы дисциплины	Формируемые компетенции		
	ПК - 5	ПК - 14	ПК - 16
Предпринимательская деятельность(предпринимательство): сущность, формы и виды	ПК - 5	ПК - 14	ПК - 16
Среда предпринимательской деятельности (предпринимательства)	ПК - 5	ПК - 14	ПК - 16
Общетеоретические представления о природе предпринимательских рисков	ПК - 5	ПК - 14	ПК - 16
Характеристика предпринимательских рисков	ПК - 5	ПК - 14	ПК - 16
Управление рисками	ПК - 5	ПК - 14	ПК - 16

## 7. Методические рекомендации преподавателям по дисциплине

Учебным планом по дисциплине предусмотрены лекционные и практические занятия.

В течение курса на лекционных занятиях изучается теоретический материал.

Практические занятия представлены в форме семинарских занятий (закрепление пройденного материала в виде групповых дискуссий) и практикумов (разбор практических ситуаций, работа в малых группах).

При изучении дисциплины предусмотрено применение информационных технологий: использование комплекса презентаций по курсу.

В качестве самостоятельной работы предполагается написание эссе и докладов.

## 8. Методические рекомендации для преподавателей для проведения текущего контроля успеваемости/промежуточной аттестации по дисциплине

Контроль успеваемости осуществляется в соответствии с рейтинговой системой оценки знаний.

Для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям соответствующей ООП (текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация) разработаны фонды оценочных средств, включающие типовые задания, тесты и методы контроля, позволяющие оценить знания, умения и уровень приобретенных компетенций.

Контроль знаний студентов осуществляется в ходе текущих и промежуточной аттестаций.

Текущая аттестация – регулярная проверка уровня знаний обучающихся и степени усвоения учебного материала соответствующей дисциплины в течение семестра по мере ее изучения (результаты самостоятельных работ, выступлений на практических занятиях, участие в деловых играх и разборе кейсовых ситуаций, тестирования по пройденным темам и т.п.);

Промежуточная аттестация – экзамен

Обязательным условием для получения оценки является посещение не менее 80% занятий, проявление активности в аудитории, положительные результаты текущей и промежуточной аттестации, полное и глубокое владение теоретическим материалом; сформированные практические умения, предусмотренные программой; выполнение индивидуальных домашних заданий.

#### **Вопросы к зачету:**

1. Факторы, влияющие на финансовую среду предпринимательства.
2. Экономическая, финансовая и учетная информация, характеризующая предпринимательскую среду.
3. Анализ внутренней деловой среды организации.
4. Анализ развития конкретной среды организации.
5. Анализ альтернативы «риск-доходность».
6. Суть и значение гипотезы эффективного рынка.
7. Виды степени эффективности рынка.
8. Модель рынка и оценка значения коэффициента  $\beta$ .
9. Источники возникновения предпринимательского риска.
10. Коммерческий риск и экономическая обоснованность внутрифирменного планирования.
11. Информационная база по оценке предпринимательских рисков.
12. Понятие риска в предпринимательской деятельности.
13. Понятие вероятности и неопределенности.
14. Концепции объективных и субъективных вероятностей.
15. Внешние и внутренние факторы, определяющие условия неопределенности риска.
16. Классификация неопределенности риска.
17. Виды и роль факторов, ограничивающих уровень коммерческого риска.
18. Факторы рыночного равновесия, их влияние на изменение риска.
19. Изменение спроса и предложения в рыночном равновесии, их влияние на уровень риска.
20. Влияние факторов эластичности предложения и спроса на величину риска.
21. Классификация рисков, предложенная Д.М. Кейнсом.
22. Современная классификация рисков западных экономистов.
23. Классификация рисков предприятия.
24. Прочие виды предпринимательских рисков.
25. Классификация финансовых рисков
26. Экономико-аналитические методы оценки предпринимательских рисков.
27. Математические методы оценки предпринимательских рисков.
28. Портфельный риск и доходы.



29. Риск инвестиций данной фирмы.
30. Инвестиционные риски по финансовым инструментам.
31.  $\beta$ -коэффициент портфеля.
32. Банковские риски.
33. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
34. Платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия.
35. Анализ соотношения между риском и ставкой дохода.
36. Премия за рыночный риск.
37. Анализ влияния информации инфляции на предпринимательский риск.
38. Анализ риска для инвестиционных программ.
39. Анализ чувствительности изменений критических соотношений.
40. Оценка влияния цены на объем продаж в точке критического объема производства.
41. Метод анализа предпринимательских рисков – дерево решений.
42. Метод анализа предпринимательских рисков – анализ сценариев.
43. Метод анализа предпринимательских рисков – имитационное моделирование.
44. Метод анализа предпринимательских рисков – метод Монте-Карло.
45. Метод экспертных оценок предпринимательского риска – роза рисков
46. Метод экспертных оценок предпринимательского риска – спираль рисков .
47. Метод экспертных оценок предпринимательского риска – Дельфи.
48. Метод экспертных оценок предпринимательского риска
49. Характеристика системы управления предпринимательскими рисками.
50. Методы снижения предпринимательских рисков: диверсификация, лимитирование, обратная ковариация.
51. Понятие и виды страхования предпринимательских рисков.
52. Страхование рисков, связанных с финансовыми инвестициями.
53. Страхование предпринимательских рисков, связанных с финансовыми гарантиями.
54. Страхование предпринимательских рисков, связанных с депозитными вкладами.
55. Зарубежный опыт страхования предпринимательских рисков.
56. Факторы, влияющие на восприятие предпринимательского риска.
57. Метод корректировки нормы дисконта.
58. Метод достоверных эквивалентов.
59. Кривые безразличия
60. Основные показатели риска. Стандартное отклонение. Коэффициенткорреляции.

## **9. Методические рекомендации обучающимся по освоению дисциплины, в том числе для самостоятельной работы обучающихся**

Для достижения поставленных целей преподавания дисциплины реализуются следующие средства, способы и организационные мероприятия:

- изучение теоретического материала дисциплины с использованием компьютерных технологий.

Предполагается использование магистрами пакета следующих компьютерных программ: Microsoft Word, Excel;

- самостоятельное изучение теоретического материала дисциплины с использованием Internet-ресурсов, информационных баз, методических разработок, специальной учебной, научной, справочной и нормативно-правовой литературы;

- закрепление теоретического материала при проведении семинарских занятий и самостоятельных работ путем выполнения проблемно-ориентированных, командных, поисковых и творческих заданий.

Вместе с этим, при освоении дисциплины используются определенные сочетания видов учебной работы с методами и формами активизации познавательной деятельности магистров для достижения запланированных результатов обучения и формирования компетенций. Для этого применяются как традиционные методы и формы обучения, так и инновационные, активные и интерактивные технологии: лекции, кейс-задачи, групповые дискуссии, самостоятельная работа студентов

В качестве рекомендаций при работе с литературой следует обратить внимание на электронные ресурсы библиотеки университета: электронный каталог, электронные базы данных, содержащий значительный перечень источников по проблематике курса.

## 10. Перечень информационных технологий

<b>При осуществлении образовательного процесса студентами и профессорско-преподавательским составом используются следующее:</b>	
<b>Оборудование:</b>	<b>Проектор; Интерактивная доска; Ноутбук; Экран на треноге; ПК; Колонки.</b>
<b>Программное обеспечение и информационно справочные системы:</b>	ЭБС Znanium; Консультант плюс; WindowsXPProfessionalSP3; Windows 7; MicrosoftOffice 2007; MicrosoftOffice 2010; АнтивирусDoctorWeb; Gimp 2; CorelDrawGraphicsSuiteX4; 1С Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях

## 11. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:

### а) основная литература

1. Серебрякова Татьяна Юрьевна Риски организации и внутренний экономический контроль: Монография / Серебрякова Т. Ю. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 111 с.: 60x90 1/16. - (Научная мысль) (Обложка) ISBN 978-5-16-004364-7 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/500199>
2. Шапкин Виктор Александрович Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: Пособие / Шапкин А.С., Шапкин В.А., - 9-е изд. - М.: Дашков и К, 2018. - 544 с.: 60x84 1/16 ISBN 978-5-394-02150-3 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/339372>
3. Шапкин Виктор Александрович Теория риска и моделирование рисков ситуаций / Шапкин А.С., Шапкин В.А., - 6-е изд. - М.: Дашков и К, 2017. - 880 с.: ISBN 978-5-394-02170-1 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/450763>
4. Сутягин В. Ю. Финансовая среда предпринимательства: Учебное пособие / В.Ю. Сутягин, М.В. Беспалов, Р.Ю. Черкашнев. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 269 с.

### б) дополнительная литература

1. Чуланова Оксана Леонидовна Современные технологии кадрового менеджмента: актуализация в российской практике, возможности, риски : монография / О.Л. Чуланова. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 364 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znanium.com>]. — (Научная мысль). — [www.dx.doi.org/10.12737/monography\\_58fe0851975ab0.81878314](http://www.dx.doi.org/10.12737/monography_58fe0851975ab0.81878314).

2. Фомичев Анатолий Николаевич Риск-менеджмент: Учебное пособие / Фомичев А.Н., - 4-е изд. - М.: Дашков и К, 2016. - 372 с. ISBN 978-5-394-02676-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/937403>
3. Балдин К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия / Балдин К.В., Передеряев И.И., Голов Р.С., - 3-е изд. - М.: Дашков и К, 2017. - 418 с.: ISBN 978-5-394-02256-2 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/415224>
4. Алексеев В.Н. Финансовая инфраструктура России: проблемы развития в условиях глобализации: Монография. - М.: Дашков и К, 2014 г.
5. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: Учебник для бакалавров. - М.: Дашков и К, 2014 г.
6. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. - М.: Дашков и К, 2013 г.
7. Безденежных Вячеслав Михайлович Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методологии анализа, прогнозирования и упр.: Уч.пос. / В.И.Авдийский, В.М.Безденежных. -М.: Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М, 2013 - 368 с.: 60x90 1/16. - (Магистратура). (п) ISBN 978-5-98281-333-6 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/394136>.

в) Интернет-ресурсы:

1. <http://ecsocman.edu.ru>
2. <http://www.businesspress.ru>
3. <http://www.ts-ru.com>
4. <http://www.cfin.ru>
5. <http://www.mevriz.ru>
6. <http://www.aup.ru/management/>
7. <http://dlastudenta.narod.ru/management>
8. <http://management-rus.ru/>

**12. Материально-техническое обеспечение дисциплины:**

Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий	№ аудитории	Перечень оборудования и технических средств обучения
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа. Кабинеты, оснащенные мультимедийным оборудованием	№001, №002, №215, №309, №406	Средства звуковоспроизведения с мультимедийными комплексами для презентаций, интерактивная доска. Ноутбук, комплект мультимедиа, экран, техническое и программное обеспечение, подключение к Internet, доска фломастерная, флип-чат.
Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа/практических занятий.	№206, №202, №200, №107, №110,	Учебные рабочие места <ul style="list-style-type: none"> <li>• Компьютер Cel 3 ГГц, 512Мб, 120Гб, FDD,</li> <li>• Компьютер Intel Pentium Dual CPU 1,8 ГГц, 2048 Мб</li> <li>• Компьютер Intel Core i3 CPU 3,4 ГГц, 4 Гб</li> </ul>

<b>Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий</b>	<b>№ аудитории</b>	<b>Перечень оборудования и технических средств обучения</b>
<p>Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций.</p> <p>Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации.</p>	№207	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Компьютер Intel Core i5 CPU 3,2 ГГц, 4 Гб</li> <li>• Лицензионное программное обеспечение - Windows XP Professional SP3, Windows 7</li> <li>• Microsoft Office 2007, 2010</li> <li>• 1С Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях</li> <li>• Антивирус Doctor Web</li> <li>• Консультант Плюс</li> <li>• Corel Draw Graphics Suite X4</li> <li>• Adobe Connect 9 (вебинар)</li> </ul>
Помещение для самостоятельной работы	№102	<p>столы компьютерные 13 шт., столы с дополнительным расширением для инвалидов и лиц с ОВЗ 2 шт., стулья 6 шт., компьютеры benq 17" lcd/cel 3мгц /512 mb/80 gb9 шт. доска фломастерная 2-х сторонняя передвижная 1 шт., сплит-система LG1 шт., жалюзи (пластик) 4 шт., кресло 9 шт., огнетушитель 1 шт.</p>
Библиотека	№004	Каталожная система библиотеки – для обучения студентов умению пользоваться системой поиска литературы
Читальный зал библиотеки	№003	Рабочие места с ПК – для обучения работе с индексирующими поисковыми системами в Internet
Аудитория для хранения учебного оборудования	№111	