

АННОТАЦИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ
«Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски»

по основной профессиональной образовательной программе по направлению подготовки
38.05.01 «Экономическая безопасность» (уровень специалитета)

Направленность (профиль): Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Общий объем дисциплины – 4 з.е. (144 часов)

Форма промежуточной аттестации – Экзамен.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен обладать следующими компетенциями:

- ПК-2: способностью обосновывать выбор методик расчета экономических показателей;
- ПК-28: способностью осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач;
- ПК-30: способностью строить стандартные теоретические и эконометрические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты;

Содержание дисциплины:

Дисциплина «Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски» включает в себя следующие разделы:

Форма обучения очная. Семестр 5.

1. Сущность и виды предпринимательства.. Понятие предпринимательской деятельности. Предприниматель и менеджер. Коммерческие и некоммерческие организации. Виды предпринимательской деятельности: производственное, коммерческое, финансовое и консультативное предпринимательство. Деловые циклы в предпринимательстве. Предпринимательский капитал и способы его формирования. Правовое регулирование предпринимательской деятельности в России и за рубежом. Основы международного предпринимательства. Специфика бизнеса в России. Теория фирмы. Внутренняя и внешняя среда фирмы. Управление в условиях неопределенности и нестабильности внешней среды..

2. Финансовый рынок и финансовая система – среда предпринимательства.. Финансовые рынки, финансовые институты и принципы регулирования их деятельности в современных условиях. Современная структура финансового рынка. Концепция эффективности рынка. Рынок капиталов: биржевой и внебиржевой. Структура и организация рынка ссудных капиталов. Структура и организация фондового рынка..

3. Система поддержки малого венчурного бизнеса.. Рисковое инвестирование в малый инвестиционный бизнес. Учреждение венчурных компаний. Схема деятельности венчурных предприятий. Специфические особенности венчурного финансирования. Государственное стимулирование рискованного инвестирования..

4. Виды предпринимательских рисков.. Общие проблемы малого и среднего бизнеса. Понятие риска. Основные характеристики риска. Понятие предпринимательского или хозяйственного риска. Классификация рисков. Специфика, факторы и место возникновения рисков. Внешние и внутренние риски. Чистые и спекулятивные риски. Риски, определяемые по уровню понесенных потерь. Системные и несистемные риски.

Потери в производственном предпринимательстве. Основные причины и факторы возникновения производственных потерь, профилактика возникновения рискованных ситуаций в производстве. Риски снижения объемов производства при реализации. Риски снижения цены на реализуемую продукцию. Риски неисполнения хозяйственных договоров. Риск усиления конкуренции. Форс-мажорные обстоятельства.

Коммерчески риски. Основные причины и факторы возникновения потерь в коммерции, профилактика возникновения рискованных ситуаций в коммерческой деятельности. Риск невостребованности произведенной продукции, риск повышения закупочной цены, риск снижения объема закупа, риск роста накладных расходов и проч.

Финансовые риски. Основные причины и факторы возникновения потерь в финансовом предпринимательстве, профилактика возникновения рисков ситуаций в финансовой деятельности. Инфляционные и дефляционные риски, риск ликвидности, валютный риск. Инвестиционные риски и их причины. Риски, связанные с финансовым управлением на предприятии. Риски жизненного цикла продукции. Банковский риск. Налоговый риск..

5. Управление предпринимательскими рисками.. Понятие процесса управления предпринимательскими рисками. Этапы процесса управления предпринимательскими рисками. Анализ и оценка внешней и внутренней среды как фактора формирования рисков в предпринимательской деятельности. Оценка риска "в привязке" к финансовой состоятельности и экономической целесообразности, определение допустимого уровня риска, два вида анализа финансовых рисков - качественный и количественный, разработка мероприятий по снижению уровня выявленных предпринимательских рисков..

6. Основные подходы к оценке и минимизации рисков в бизнесе.. Зоны риска: допустимый, критический и катастрофический риски. Величина потерь в каждой зоне. Кривая распределения вероятностей получения заданной величины прибыли. Кривая риска – участок кривой распределения вероятностей получения заданной величины прибыли. Предельные значения вероятной возникновения допустимого, критического, катастрофического рисков. Способы построения кривых риска..

7. Методы количественного анализа финансовых рисков.. Основные критерии оценки предпринимательских рисков: величина возможных потерь и вероятность их возникновения. Определение величины риска: расчет среднего ожидаемого значения (математическое ожидание) и оценка колеблемости возможного результата. Коэффициент вариации как показатель оценки рискованности мероприятия. Необходимость расчета дисперсии и среднего квадратического отклонения. Определение вероятности наступления события: статистический, аналитический и экспертный методы.

Методы количественного анализа инвестиционных рисков: корректировки нормы дисконта, достоверных эквивалентов, чувствительности критериев эффективности, сценариев, вероятностных распределений потоков платежей, Монте-Карло (имитационное моделирование)..

8. Основные пути и методы снижения предпринимательских рисков в бизнесе.. Общие методы защиты от предпринимательских рисков. Виды упразднения. Поглощение рисков. Страхование и самострахование. Виды самострахования. Трансфер риска. Специфические методы внутренней нейтрализации рисков. Создание на предприятии системы защиты предпринимательской тайны. Методы снижения финансового риска. Диверсификация, ее виды. Трансфер финансовых рисков. Приобретение дополнительной информации о выборе или результатах. Расчет стоимости приобретения информации. Лимитирование концентрации финансового риска. Хеджирование - любая схема по исключению или ограничению риска финансовых операций по покупке (продаже) ценных бумаг. Фьючерсы как один из методов управления ценовым риском на рынках сырья.

Опцион как своеобразный страховой полис, обеспечивающий защиту инвестору от неопределенности в изменении цены акции по сравнению с указанной в опционе. Два основных типа опциона, множество других его форм.

Контракт на будущую покупку или продажу на реальные товары и любые ценные бумаги - обязательства продавца и покупателя по взаимному соблюдению условий сделки между ними - важный инструмент снижения уровня финансового риска..

Разработал:
доцент
кафедры МЭО
Проверил:
Директор ИЭиУ

С.В. Ганжа

И.Н. Сычева