

**АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.ДВ.13.02 ФИНАНСОВАЯ СРЕДА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ РИСКИ**

Код и наименование направления подготовки, профиля: 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит»

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная

Цель освоения дисциплины: сформировать способность документировать процесс управления рисками и проводить корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений.

План курса:

Тема 1	Финансовая среда предпринимательства как объект возникновения рисков	Предпринимательская деятельность как объект управления. Предпринимательская деятельность как источник возникновения рисков. Система неопределенностей предпринимательской деятельности. Виды предпринимательства. Макроокружение и микроокружение фирмы. Субъекты финансовой среды и их характеристики. Контактные аудитории. Поставщики. Посредники. Клиенты. Конкуренты. Особенности финансовой среды РФ. Правовое и государственное регулирование предпринимательства в РФ.
Тема 2	Основы теории предпринимательского риска	Становление и развитие рискологии. Место рискологии в системе наук. Аксиомы рискологии. Понятие и сущность риска. Возможные подходы к определению риска. Риск как историческая и экономическая категория. Классическая и неоклассическая теория рисков. Функции риска. Факторы рисков. Причины и источники предпринимательских рисков. Классификации рисков и их виды. Классификация рисков по времени возникновения. Классификация рисков по факторам возникновения. Классификация рисков по характеру учета. Классификация рисков по характеру последствий. Классификация рисков по сфере возникновения.
Тема 3	Методы управления предпринимательскими рисками	Технология (процесс) управления рисками. Основные процедуры в рамках управления рисками. Определение цели управления риском. Выявление факторов риска. Идентификация факторов риска. Выбор показателей и оценка риска. Анализ полученных вариантов принятия решений. Выбор стратегии и тактики управления риском. Выбор метода и мер по управлению риском. Учет психологических аспектов принятия рискованных решений. Разработка программы действий по снижению риска. Организация выполнения намеченной программы. Контроль за выполнением намеченной программы. Оценка и анализ результатов рискованного решения. Классификация методов управления рисками: передача, уклонение, локализация, диссипация, компенсация. Основные меры и условия применения методов. Банк методов и алгоритмов управления рисками на предприятии: преимущества и недостатки. Оценка эффективности методов управления рисками. Эвристические правила принятия рискованного решения.
Тема 4	Анализ и оценка рисков	Понятие анализа рисков и его основные принципы. Виды анализа рисков: качественный и количественный анализ. Система методов оценки рисков и возможности их использования для оценки определенных видов рисков. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Вероятностные показатели оценки риска. Статистические показатели оценки риска. Экспертные методы оценки риска. Построение полей риска. Анализ соотношения между риском и ставкой дохода. Премия за рыночный риск. Анализ влияния инфляции на предпринимательский риск. Анализ риска для инвестиционных программ. Анализ риска кредитной окупаемости кредитных запасов. Влияние цены на объем продаж в точке критического объема производства. Методы анализа предпринимательских рисков: дерево решений; анализ сценариев; имитационное моделирование; метод Монте-Карло.
Тема 5	Прогнозирование рисков в компании	Методы стратегического анализа в прогнозировании факторов риска. Бостонская матрица. Матрица экрана бизнеса. Отраслевой анализ. SWOT-анализ. Методы анализа внешней среды в прогнозировании факторов риска. Анализ «слепых» зон, анализ покупателей, анализ покупательской ценности. Анализ конкурентов. Анализ индивидуальных характеристик конкурентов. Методы анализа внутренней среды в прогнозировании факторов риска. Анализ

		вектора роста. Анализ жизненного цикла продукции. Анализ жизненного цикла технологии. Патентный анализ. Анализ финансовых показателей. Модели комплексной балльной оценки финансового состояния. Модели рейтингового финансового состояния. Дискриминантные факторные модели.
Тема 6	Организация риск-менеджмента в компании	Понятие и сущность риск-менеджмента. Риск-менеджмент как новая отрасль знаний, как составная часть науки управления, как форма предпринимательства, как процесс. Объект и субъект риск-менеджмента. Политика, стратегия, тактика управления предпринимательскими рисками. Информационное обеспечение риск-менеджмента. Управление рисками на предприятии: организационная и функциональная структура. Риск-менеджер: проблемы подготовки и организация работы. Риск-менеджмент: перспективы развития в предпринимательстве.
Тема 7	Особенности риск-менеджмента в отдельных видах предпринимательской деятельности	Сущность туристического менеджмента. Виды и формы туризма. Влияние сезонности на развитие туризма. Воздействие экономики на туризм. Экономическое воздействие туризма. Проблема «экология и туризм». Мультипликатор туризма. Структура управления туризмом. Уровни управления туризмом. Опасности и угрозы туристической фирмы. Основные виды рисков туристической фирмы. Преимущества туристских холдингов. Особенности гостиничных услуг. Критерии классификаций гостиниц. Уровень комфортности гостиниц. Процесс реализации стратегии гостиниц. Риски, присущие гостиничному бизнесу. Методы анализа инвестиционных рисков сферы услуг. Пути снижения рисков сферы услуг. Причины нестабильности альянсов в сфере гостиничного бизнеса. Проблемы управления гостиничными предприятиями. Понятие и сущность банковских рисков. Проблемы учета, управления и регулирования. Методы оценки банковских рисков. Принципы управления кредитным и процентным рисками. Отечественная и зарубежная практика управления банковскими рисками. Риск выбора банка и управление им.

Формы текущего контроля и промежуточной аттестации:

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета с оценкой методом устного опроса.

Основная литература:

1. Вяткин, В. Н. Гамза В. А., Маевский Ф. В. Риск-менеджмент : учебник. — М. Издательство Юрайт, 2016. — 353 с. Режим доступа: <http://urait.ru/catalog/394275>

2. Гэлаи Д., М. Кроуи, В. Б. Минасян, Р. Марк Основы риск-менеджмента. — М.: Издательство Юрайт, 2016 — 390 с. Режим доступа: <http://urait.ru/catalog/396002>