

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТРАНСПОРТА»

УТВЕРЖДАЮ:

Директор ИЭФ



Ю.И. Соколов

23 мая 2019 г.



Кафедра «Финансы и кредит»

Авторы Межох Зоя Павловна, д.э.н., профессор
 Комкова Ирина Николаевна, к.э.н.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовая среда предпринимательства, предпринимательские риски

Направление подготовки:	<u>38.03.01 – Экономика</u>
Профиль:	<u>Финансы и кредит</u>
Квалификация выпускника:	<u>Бакалавр</u>
Форма обучения:	<u>очная</u>
Год начала подготовки	<u>2018</u>

<p style="text-align: center;">Одобрено на заседании Учебно-методической комиссии института Протокол № 7 20 мая 2019 г. Председатель учебно-методической комиссии</p>  <p style="text-align: right;">М.В. Ишханян</p>	<p style="text-align: center;">Одобрено на заседании кафедры</p> <p>Протокол № 14 15 мая 2019 г. Заведующий кафедрой</p>  <p style="text-align: right;">З.П. Межох</p>
--	---

Москва 2019 г.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины является приобретение знаний и навыков по обеспечению эффективного функционирования предприятия в условиях неопределенности с учетом изменения внутренних и внешних факторов предпринимательской среды, идентификации рискованных ситуаций и локализации имеющих место рисков, организации работы по оценке, анализу и управлению рисками и финансовыми отношениями, возникающими в процессе этого управления для следующих видов деятельности:

- аналитическая, научно-исследовательская;
- расчетно-экономическая.

Задачами изучения дисциплины «Финансовая среда предпринимательства, предпринимательские риски» являются:

- ? усвоение основ теории финансовой среды и предпринимательских рисков;
- ? изучение отдельных видов предпринимательских рисков;
- ? овладение основами управления рисками.

2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Учебная дисциплина "Финансовая среда предпринимательства, предпринимательские риски" относится к блоку 1 "Дисциплины (модули)" и входит в его вариативную часть.

2.1. Наименования предшествующих дисциплин

Для изучения данной дисциплины необходимы следующие знания, умения и навыки, формируемые предшествующими дисциплинами:

2.1.1. Информатика:

Знания: глубокими знаниями по основным приложениям пакета Microsoft Office, в составе: ? текстовый редактор Word,? средство создания презентаций PowerPoint, ? электронная таблица Excel.

Умения: работать на ПК в среде ОС семейства Windows.

Навыки: владения навыками обработки информации на ПК под управлением конкретной операционной системы.

2.1.2. Макроэкономическое планирование и прогнозирование:

Знания: общее и особенное в становлении, современном состоянии и перспективах развития национальной экономики РФ

Умения: собирать, обрабатывать и анализировать статистическую информацию

Навыки: навыками поиска необходимой информации, методами анализа экономических явлений и процессов, оценки состояния и прогнозирования развития экономики и социальных процессов

2.1.3. Математический анализ:

Знания: собирать информацию по полученному заданию; анализировать данные, необходимые для проведения конкретных экономических расчётов; обрабатывать массивы экономических данных; давать оценку полученным результатам и обосновывать выводы; строить теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, относящихся к области профессиональной деятельности; анализировать и интерпретировать показатели, характеризующие экономические процессы и явления на макро- и микро- уровне как в России, так и за рубежом; подготовить информационные обзоры и аналитические отчёты.

Умения: собирать информацию по полученному заданию; анализировать данные, необходимые для проведения конкретных экономических расчётов; обрабатывать массивы экономических данных; давать оценку полученным результатам и обосновывать выводы; строить теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, относящихся к области профессиональной деятельности; анализировать и интерпретировать показатели, характеризующие экономические процессы и явления на макро- и микро- уровне как в России, так и за рубежом; подготовить информационные обзоры и аналитические отчёты.

Навыки: владения математическими методами обработки информации, применяемыми в профессиональной деятельности, современными информационными технологиями.

2.1.4. Теория вероятностей и математическая статистика:

Знания: основных понятий и методов математической статистики.

Умения: применять методы обработки и анализа статистических данных .

Навыки: владения навыками отбора, обработки и анализа статистических данных.

2.2. Наименование последующих дисциплин

Результаты освоения дисциплины используются при изучении последующих учебных дисциплин:

2.2.1. Экономическая безопасность

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения дисциплины студент должен:

№ п/п	Код и название компетенции	Ожидаемые результаты
1	ПК-2 способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	<p>Знать и понимать: теоретические основы и практику оценки угроз и рисков и путей и инструментария управления рисками деятельности компаний в любой сфере бизнеса.</p> <p>Уметь: анализировать информационные и статистические материалы по оценке влияния на хозяйственные результаты деятельности предприятия экономических рисков, используя современные методы и показатели такой оценки.</p> <p>Владеть: навыками оценки предпринимательских и финансовых рисков.</p>

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ И АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСАХ

4.1. Общая трудоемкость дисциплины составляет:

4 зачетные единицы (144 ак. ч.).

4.2. Распределение объема учебной дисциплины на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающихся

Вид учебной работы	Количество часов	
	Всего по учебному плану	Семестр 7
Контактная работа	54	54,15
Аудиторные занятия (всего):	54	54
В том числе:		
лекции (Л)	18	18
практические (ПЗ) и семинарские (С)	36	36
Самостоятельная работа (всего)	54	54
Экзамен (при наличии)	36	36
ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины, часы:	144	144
ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины, зач.ед.:	4.0	4.0
Текущий контроль успеваемости (количество и вид текущего контроля)	КР (1), ПК1, ПК2	КР (1), ПК1, ПК2
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет)	ЭК	ЭК

4.3. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам)

№ п/п	Семестр	Тема (раздел) учебной дисциплины	Виды учебной деятельности в часах/ в том числе интерактивной форме						Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ	КСР	СР	Всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	7	Раздел 1 Раздел 1. Понятие финансовой среды предпринимательства и предпринимательских рисков	10		24		11	45	
2	7	Тема 1.1 Финансовая среда предпринимательства: макросреда и микросреда.	4		20			24	
3	7	Тема 1.2 Предпринимательские риски в условиях рыночных отношений.	2					2	
4	7	Тема 1.3 Виды экономических рисков	2		2			4	
5	7	Тема 1.4 Сущность и функции предпринимательских рисков.	2		2			4	ПК1
6	7	Раздел 2 Раздел 2. Система управления предпринимательскими рисками	8		12		43	63	
7	7	Тема 2.1 Методы оценки и анализа предпринимательских рисков	4		2			6	
8	7	Тема 2.3 Управление предпринимательскими рисками (методы снижения финансовых рисков, методы передачи финансовых рисков)	4		10			14	ПК2
9	7	Раздел 3 Курсовая работа						0	КР
10	7	Экзамен						36	ЭК
11		Тема 2.2 Современные практики риск-менеджмента							
12		Всего:	18		36		54	144	

4.4. Лабораторные работы / практические занятия

Лабораторные работы учебным планом не предусмотрены.

Практические занятия предусмотрены в объеме 36 ак. ч.

№ п/п	№ семестра	Тема (раздел) учебной дисциплины	Наименование занятий	Всего часов/ из них часов в интерактивной форме
1	2	3	4	5
1	7	РАЗДЕЛ 1 Раздел 1. Понятие финансовой среды предпринимательства и предпринимательских рисков Тема: Финансовая среда предпринимательства: макросреда и микросреда.	ПЗ №1 - Понятие и сущность экономических категорий «неопределенность» и «риск».	20
2	7	РАЗДЕЛ 1 Раздел 1. Понятие финансовой среды предпринимательства и предпринимательских рисков Тема: Виды экономических рисков	Классификации предпринимательских рисков и виды неопределенности	2
3	7	РАЗДЕЛ 1 Раздел 1. Понятие финансовой среды предпринимательства и предпринимательских рисков Тема: Сущность и функции предпринимательских рисков.	Функции риска в предпринимательской деятельности.	2
4	7	РАЗДЕЛ 2 Раздел 2. Система управления предпринимательскими рисками Тема: Методы оценки и анализа предпринимательских рисков	Основные этапы проведения анализа риска.	2

№ п/п	№ семестра	Тема (раздел) учебной дисциплины	Наименование занятий	Всего часов/ из них часов в интерактивной форме
1	2	3	4	5
5	7	РАЗДЕЛ 2 Раздел 2. Система управления предпринимательскими рисками Тема: Управление предпринимательскими рисками (методы снижения финансовых рисков, методы передачи финансовых рисков)	Управление предпринимательскими рисками ПЗ №5 - Стандарты риск-менеджмента. ПЗ №6 - Методы оценки финансовых рисков. ПЗ №7 – Основные методы воздействия на риск. ПЗ №8 - Методы снижения финансовых рисков. ПЗ №9 - Методы передачи финансовых рисков	10
ВСЕГО:				36 / 0

4.5. Примерная тематика курсовых проектов (работ)

Задачей курсовой работы по дисциплине «Финансовая среда предпринимательства, предпринимательские риски» на тему «Анализ влияния факторов бизнес-окружения на деятельность хозяйствующего субъекта» является закрепление теоретических знаний и получение практических навыков в сфере управления экономическими рисками деятельности хозяйствующего субъекта.

Курсовая работа состоит из двух логически связанных между собой разделов. Каждый студент под руководством преподавателя выбирает конкретный объект исследования – компанию или группу компаний, занимающихся предпринимательской деятельностью. В первом разделе студентам предлагается провести анализ деятельности выбранного ими хозяйствующего субъекта.

Второй раздел курсовой работы посвящён выявлению и анализу рискообразующих факторов, влияющих на результаты деятельности хозяйствующего субъекта, на макро- и микроуровне. Студентам предлагается на основе российской и зарубежной практики риск-менеджмента предложить рекомендации по нивелированию влияния выявленных рискообразующих факторов на результаты деятельности объекта исследования.

Курсовая работа представляется на кафедру в одном экземпляре не позднее, чем за две недели до защиты. Каждый студент выполняет индивидуальный вариант курсовой работы.

Примерная тематика курсовой работы:

1. «Анализ влияния факторов бизнес-окружения на деятельность крупного транспортного холдинга «Российские железные дороги»»;
2. «Анализ влияния факторов бизнес-окружения на деятельность Федеральной грузовой компании»;
3. «Анализ влияния факторов бизнес-окружения на деятельность Федеральной пассажирской компании»;
4. «Анализ влияния факторов бизнес-окружения на деятельность ОАО «Газпром»»;
5. «Анализ влияния факторов бизнес-окружения на деятельность ОАО «ТрансКонтейнер»»;
6. «Анализ влияния факторов бизнес-окружения на деятельность Федеральной грузовой компании»;
7. «Анализ влияния факторов бизнес-окружения на деятельность ООО «ВИММ-БИЛЛЬ-ДАНН ПРОДУКТЫ ПИТАНИЯ»»;
8. «Анализ влияния факторов бизнес-окружения на деятельность коммерческого банка»;

9. «Анализ влияния факторов бизнес-окружения на деятельность страховой компании»;
10. «Анализ влияния факторов бизнес-окружения на деятельность туроператора».

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Преподавание дисциплины осуществляется в форме лекционных и практических занятий. Лекции проводятся в традиционной классно-урочной организационной форме, по типу управления познавательной деятельности являются классическо-лекционными (объяснительно-иллюстративными).

Практические занятия организованы с использованием технологий развивающего обучения. Практический курс выполняется в виде традиционных практических занятий (объяснительно-иллюстративное решение задач), с использованием интерактивных (диалоговые) технологий, в том числе разбор и анализ конкретных ситуаций, электронный практикум (компьютерное моделирование и практический анализ результатов); технологий, основанных на коллективных способах обучения, а также с использованием компьютерной тестирующей системы.

Самостоятельная работа студента организована с использованием традиционных видов работы и интерактивных технологий. К традиционным видам работы относятся отработка учебного материала и отработка отдельных тем по учебным пособиям, подготовка к промежуточным контролям, выполнение заданий курсовой работы. К интерактивным (диалоговым) технологиям относятся отработка отдельных тем по электронным пособиям, подготовка к промежуточным контролям в интерактивном режиме, интерактивные консультации в режиме реального времени по специальным разделам и технологиям, основанным на коллективных способах самостоятельной работы студентов. Оценка полученных знаний, умений и навыков основана на модульно-рейтинговой технологии. Весь курс разбит на разделы, представляющих собой логически завершенный объем учебной информации. Фонды оценочных средств освоенных компетенций включают как вопросы теоретического характера для оценки знаний, так и задания практического содержания (решение практических и ситуационных задач, выполнение заданий курсовой работы) для оценки умений и навыков. Теоретические знания проверяются путём применения таких организационных форм, как индивидуальные и групповые опросы, решение тестов с использованием компьютеров или на бумажных носителях.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

№ п/п	№ семестра	Тема (раздел) учебной дисциплины	Вид самостоятельной работы студента. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы	Всего часов
1	2	3	4	5
1	7	Раздел 1. Понятие финансовой среды предпринимательства и предпринимательских рисков	Подготовка к практическим занятиям №1, 2, 3.	11
2	7	Раздел 2. Система управления предпринимательскими рисками	Самостоятельная работа по разделу 2 Подготовка к практическим занятиям № 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9. (подготовка к дискуссиям, подготовка презентаций по тематике курса). Изучение учебной литературы из приведенных источников: [1, 2, 3, 4] Изучение и подготовка устных докладов на тему «Современные практики риск-менеджмента»	28
3	7	Раздел 2. Система управления предпринимательскими рисками	Подготовка к практическим занятиям № 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9.	15
ВСЕГО:				54

7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1. Основная литература

№ п/п	Наименование	Автор (ы)	Год и место издания Место доступа	Используется при изучении разделов, номера страниц
1	Финансовая среда предпринимательства, предпринимательские риски: Конспект лекций для студентов 4 курса направления «Экономика» и «Менеджмент»	Межох З.П., Долгачева И.Н.	М.: МГУПС (МИИТ), 2016 Кафедра «Финансы и кредит» ауд. 3111 (кафедральная библиотека)	Все разделы
2	Анализ и оценка рисков в бизнесе, 2 изд.: учебник и практикум	Касьяненко Т.Г., Маховикова Г.А.	— М. : Издательство Юрайт, 2017 https://www.biblioonline.ru/book/0382D1EF-21BA-4CC6-8801-1586523B1BB7	381 с.
3	Управление финансовыми рисками: учебник и практикум	Хоминич И.П. - Отв. ред., Пещанская И.В. - Отв. ред.	М. : Издательство Юрайт, 2017 https://www.biblio-online.ru/book/419260FD-3B72-4848-A8C3-B8EBABF94F86	345 с.

7.2. Дополнительная литература

№ п/п	Наименование	Автор (ы)	Год и место издания Место доступа	Используется при изучении разделов, номера страниц
4	Управление рисками: учебник и практикум	Воронцовский А.В.	М. : Издательство Юрайт, 2017 https://www.biblio-online.ru/book/E098C311-CAA9-4FD5-AC72-5F801419DD64	414 с.

8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

http://miit-ief.ru/student/methodical_literature/ (Электронная библиотека ИЭФ)
<http://library.miit.ru> (НТБ МИИТа (электронно-библиотечная система))
<https://www.biblio-online.ru> (Электронная библиотечная система «Юрайт», доступ для студентов и преподавателей РУТ(МИИТ))
<http://e.lanbook.com> (Электронно-библиотечная система «Лань», доступ для студентов и преподавателей РУТ(МИИТ))
<https://www.book.ru/> (ЭБС book.ru – доступ для преподавателей и студентов РУТ(МИИТ))
<http://www.knigafund.ru/> (Электронная библиотечная система «Книгафонд», доступ для студентов и преподавателей ИЭФ РУТ(МИИТ))

9. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине требуется наличие следующего ПО: OS Windows, Microsoft Office, система компьютерного тестирования АСТ.

В образовательном процессе применяются следующие информационные технологии: персональные компьютеры; компьютерное тестирование; мультимедийное оборудование; средства коммуникаций: ЭИОС РУТ(МИИТ) и/или электронная почта.

10. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Для успешного проведения аудиторных занятий необходим стандартный набор специализированной учебной мебели и учебного оборудования. Для проведения лекционных занятий необходима специализированная лекционная аудитория с мультимедиа аппаратурой.

Для организации самостоятельной работы студентов необходима аудитория с рабочими местами, обеспечивающими выход в Интернет. Необходим доступ каждого студента к информационным ресурсам – институтскому библиотечному фонду и сетевым ресурсам Интернет.

11. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Обучающимся необходимо помнить, что качество полученного образования в не-малой степени зависит от активной роли самого обучающегося в учебном процессе. Обучающийся должен быть нацелен на максимальное усвоение подаваемого лектором материала, после лекции и во время специально организуемых индивидуальных встреч он может задать лектору интересующие его вопросы.

Лекционные занятия составляют основу теоретического обучения и должны давать систематизированные основы знаний по дисциплине, раскрывать состояние и перспективы развития соответствующей области науки, концентрировать внимание обучающихся на наиболее сложных и узловых вопросах, стимулировать их активную познавательную деятельность и способствовать формированию творческого мышления.

Главная задача лекционного курса – сформировать у обучающихся системное представление об изучаемом предмете, обеспечить усвоение будущими бакалаврами основополагающего учебного материала, принципов и закономерностей развития соответствующей научно-практической области, а также методов применения полученных знаний, умений и навыков.

Основные функции лекций: 1. Познавательно-обучающая; 2. Развивающая; 3. Ориентирующе-направляющая; 4. Активизирующая; 5. Воспитательная; 6. Организующая; 7. информационная.

Выполнение практических заданий служит важным связующим звеном между теоретическим освоением данной дисциплины и применением ее положений на практике. Они способствуют развитию самостоятельности обучающихся, более активному освоению учебного материала, являются важной предпосылкой формирования профессиональных качеств будущих специалистов.

Проведение практических занятий не сводится только к органическому дополнению лекционных курсов и самостоятельной работы обучающихся. Их вместе с тем следует рассматривать как важное средство проверки усвоения обучающимися тех или иных положений, даваемых на лекции, а также рекомендуемой для изучения литературы; как форма текущего контроля за отношением обучающихся к учебе, за уровнем их знаний, а следовательно, и как один из важных каналов для своевременного подтягивания отстаю-

щих обучающихся.

При подготовке бакалавра важны не только серьезная теоретическая подготовка, знание основных современных практик управления предпринимательскими рисками, но и умение ориентироваться в современной экономической ситуации в России и мире, выявлять рискообразующие факторы внешнего и внутреннего окружения, способные оказать негативное влияние на результаты деятельности хозяйствующего субъекта. Этому способствует форма обучения в виде практических занятий. Задачи практических занятий: закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у обучающихся умений и навыков работы с исходными данными, научной литературой и специальными документами. Практическому занятию должно предшествовать ознакомление с лекцией на соответствующую тему и литературой, указанной в плане этих занятий.

Самостоятельная работа может быть успешной при определенных условиях, которые необходимо организовать. Ее правильная организация, включающая отбор целей, содержания, конструирования заданий и организацию контроля, систематичность самостоятельных учебных занятий, целесообразное планирование рабочего времени позволяет привить студентам умения и навыки в овладении, изучении, усвоении и систематизации приобретаемых знаний в процессе обучения, привить навыки повышения профессионального уровня в течение всей трудовой деятельности.

Каждому студенту следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтра. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения учебной дисциплины, рассмотрены через соответствующие знания, умения и владения. Для проверки уровня освоения дисциплины предлагаются контрольные вопросы и тестовые материалы, где каждый вариант содержит задания, разработанные в рамках основных тем учебной дисциплины и включающие терминологические задания.

Фонд оценочных средств является составной частью учебно-методического обеспечения процедуры оценки качества освоения образовательной программы и обеспечивает повышение качества образовательного процесса и входит, как приложение, в состав рабочей программы дисциплины.