

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТРАНСПОРТА»
(РУТ (МИИТ))



Рабочая программа дисциплины (модуля),
как компонент образовательной программы
высшего образования - программы бакалавриата
по направлению подготовки
38.03.01 Экономика,
утвержденной первым проректором РУТ (МИИТ)
Тимониным В.С.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Финансовая среда предпринимательства, предпринимательские риски

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Финансы и кредит

Форма обучения: Заочная

Рабочая программа дисциплины (модуля) в виде
электронного документа выгружена из единой
корпоративной информационной системы управления
университетом и соответствует оригиналу

Простая электронная подпись, выданная РУТ (МИИТ)
ID подписи: 4329
Подписал: заведующий кафедрой Шкурина Лидия
Владимировна
Дата: 24.05.2024

1. Общие сведения о дисциплине (модуле).

Целью освоения учебной дисциплины «Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски» является формирование у обучающихся компетенций в соответствии с требованиями самостоятельно утвержденного образовательного стандарта высшего образования (СУОС) по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».

Исходя из цели, в процессе изучения дисциплины решаются следующие задачи:

- ознакомить с понятиями, классификацией рисков в современной экономике;
- показать место финансовых рисков в экономике, их классификацию;
- раскрыть общие принципы организации риск-менеджмента;
- рассмотреть и сравнить общие методы и показатели, применяемые для оценки экономических рисков;
- дать систему показателей оценки финансовых рисков (вероятность, ожидаемая доходность, стандартное отклонение, др.);
- охарактеризовать финансовые активы; рассмотреть подходы и модели в оценке финансовых рисков (портфельный - анализ, кривые безразличия при инвестировании, модель оценки финансовых активов, VaR, дюрация, др.);
- рассмотреть принципы организации управления финансовыми рисками;
- охарактеризовать и сравнить подходы и методы управления финансовыми рисками: лимитирование, диверсификация, страхование, управление активами и пассивами, срочные контракты (фьючерсы, опционы), другие.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю).

Перечень формируемых результатов освоения образовательной программы (компетенций) в результате обучения по дисциплине (модулю):

ПК-61 - Способен осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов экономических показателей организации;

ПК-62 - Способен проводить расчет экономических показателей результатов деятельности организации;

ПК-63 - Способен проводить анализ экономических показателей результатов деятельности организации;

ПК-65 - Способен управлять рисками по отдельным функциональным направлениям.

Обучение по дисциплине (модулю) предполагает, что по его результатам обучающийся будет:

Знать:

финансовых показателей деятельности экономических субъектов

Уметь:

применять финансовую информацию для расчета и анализа финансовых показателей деятельности хозяйствующих субъектов

Владеть:

использовать различные методы расчета финансовых показателей деятельности экономических субъектов

3. Объем дисциплины (модуля).

3.1. Общая трудоемкость дисциплины (модуля).

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 6 з.е. (216 академических часа(ов)).

3.2. Объем дисциплины (модуля) в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Тип учебных занятий	Количество часов	
	Всего	Семестр №4
Контактная работа при проведении учебных занятий (всего):	24	24
В том числе:		
Занятия лекционного типа	12	12
Занятия семинарского типа	12	12

3.3. Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся, а также в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении промежуточной аттестации составляет 192 академических часа (ов).

3.4. При обучении по индивидуальному учебному плану, в том числе при ускоренном обучении, объем дисциплины (модуля) может быть реализован полностью в форме самостоятельной работы обучающихся, а также в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных

условиях, при проведении промежуточной аттестации.

4. Содержание дисциплины (модуля).

4.1. Занятия лекционного типа.

№ п/п	Тематика лекционных занятий / краткое содержание
1	<p>Раздел 1</p> <p>Финансовая среда предпринимательства</p> <p>Понятие финансовой среды предпринимательства. Характеристика внешней среды предпринимательской деятельности. Микросреда и макросреда. Основные компоненты микросреды. Основные компоненты макросреды. Характеристика внутренней среды предпринимательской деятельности. Основные компоненты внутренней среды предпринимательской деятельности. Роль финансовой среды предпринимательства в обеспечении эффективного функционирования предприятия.</p> <p>Раздел 2 Предпринимательские риски</p> <p>Экономическая сущность предпринимательского риска. Подходы к определению предпринимательского риска. Причины и факторы, формирующие профиль риска. Последствия проявления рисков. Соотношение доходности и риска. Классификационная схема риска в деятельности организации.</p> <p>Раздел 3 Методология риск-менеджмента.</p> <p>Методологические основы управления рисками в экономике. Риск-менеджмент. Стратегия. Тактика. Объект управления. Субъект управления. Функции. Схема управления рисками. Основные этапы процесса управления риском. Концепции управления рисками. Структура службы риск-менеджмента.</p> <p>Раздел 4 Оценка предпринимательских рисков.</p> <p>Классификация методов оценки и анализа предпринимательских рисков. Количественные методы оценки и анализа рисков: методы математической статистики: метод математического ожидания, метод стандартного отклонения, метод коэффициента вариации, методы корреляционно-регрессионного анализа, метод анализа безубыточности, метод анализа чувствительности, метод анализа сценариев, методы многофакторного анализа. Качественные методы оценки и анализа рисков: экспертные методы оценки, метод рейтинговых оценок, метод «Due Diligence», метод «дерево решений», метод построения «деревьев событий». Комбинированные качественно-количественные методы оценки и анализа рисков: методы имитационного моделирования, метод Дельфи, метод «Монте-Карло».</p> <p>Раздел 5 Методы управления предпринимательскими рисками.</p> <p>Методы трансформации рисков. Отказ от риска. Снижение вероятности ущерба или предотвращение убытка. Уменьшение размера убытков. Разделение риска (дифференциация и дублирование). Аутсорсинг риска. Методы финансирования рисков.</p>

№ п/п	Тематика лекционных занятий / краткое содержание
	<p>Раздел 6 Хеджирование финансовых рисков с использованием производных финансовых инструментов.</p> <p>Классификация производных финансовых инструментов как методов управления финансовыми рисками: опционы, форварды, фьючерсы, свопы и другие финансово – кредитные деривативы. Сущность и виды хеджирования. Основные виды стратегий хеджирования и биржевая спекуляция.</p>

4.2. Занятия семинарского типа.

Практические занятия

№ п/п	Тематика практических занятий/краткое содержание
1	<p>Раздел 4 Оценка предпринимательских рисков. Оценка экономических рисков компании. Проведение деловой игры на тему "Экономические риски крупных российских компаний". Дискуссия на тему "Финансовые риски"</p> <p>Раздел 5. Методы управления предпринимательскими рисками. Разработка стратегии управления предпринимательскими рисками.</p>

4.3. Самостоятельная работа обучающихся.

№ п/п	Вид самостоятельной работы
1	<p>Раздел 1 Финансовая среда предпринимательства - самостоятельное изучение и конспектирование отдельных тем учебной литературы, связанных с разделом; подготовка к текущему и промежуточному контролю [1-5]</p> <p>Раздел 2 Предпринимательские риски - самостоятельное изучение и конспектирование отдельных тем учебной литературы, связанных с разделом; подготовка к текущему и промежуточному контролю [1-5]</p> <p>Раздел 3 Методология риск-менеджмента - самостоятельное изучение и конспектирование отдельных тем учебной литературы, связанных с разделом; подготовка к текущему и промежуточному контролю [1-5]</p> <p>Раздел 4 Оценка предпринимательских рисков - самостоятельное изучение и конспектирование отдельных тем учебной литературы, связанных с разделом; подготовка к текущему и промежуточному контролю [1-5]</p> <p>Раздел 5 Методы управления предпринимательскими рисками - самостоятельное изучение и конспектирование отдельных тем учебной литературы, связанных с разделом; подготовка к текущему и промежуточному контролю [1-5]</p> <p>Раздел 6 Хеджирование финансовых рисков с использованием производных финансовых инструментов - самостоятельное изучение и конспектирование отдельных тем учебной литературы, связанных с разделом; подготовка к текущему и промежуточному контролю [1-5]</p>

2	Выполнение курсовой работы.
3	Подготовка к промежуточной аттестации.

4.4. Примерный перечень тем курсовых работ

Оценка финансовых рисков (согласно методическим рекомендациям и требованиям к выполнению курсовой работы в количестве вариантов не менее 10) .

5. Перечень изданий, которые рекомендуется использовать при освоении дисциплины (модуля).

№ п/п	Библиографическое описание	Место доступа
1	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски (для бакалавров) Е. А. Федорова, Ф. М. Шелопаев, А. И. Ермоленко. Книга Электронные текстовые данные. - Москва : КноРус, 2015. Электронно-библиотечная система book.ru	
2	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски Тактаров, Г. А. Книга Электронные текстовые данные. - Москва : КноРус, 2015. Электронно-библиотечная система book.ru	
1	Риск-менеджмент В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский Книга Электронные текстовые данные. - М. : Юрайт, 2016. Электронно-библиотечная система "ЮРАЙТ"	
2	Анализ и оценка рисков в бизнесе Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова Книга С.-Петерб. гос. экон. ун-т. - 2-е изд., перераб. и доп. - Электронные текстовые данные. - М. : Юрайт, 2016. Электронно-библиотечная система "ЮРАЙТ"	
3	Журнал "Экономика железных дорог" руководители и ведущие эксперты железнодорожной отрасли; Гандельсман Татьяна Александровна - главный редактор Сидоров Александр Борисович - ответственный редактор Книга с 1999г.; библиотека РОАТ	

6. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, которые могут использоваться при освоении дисциплины (модуля).

Официальный сайт Консультант
 Плюс <http://www.consultant.ru> Электронно-библиотечная система
 «BOOK.ru» <http://www.book.ru/> Электронно-библиотечная система Научно-технической библиотеки МИИТ <http://library.miit.ru/>

7. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства, необходимого для освоения дисциплины (модуля).

Текстовый редактор Microsoft Word
Вычислительный редактор Microsoft Office Excel
Графический редактор Microsoft Power Point

8. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю).

МТО Учебная аудитория должна соответствовать требованиям пожарной безопасности и охраны труда по освещенности, количеству рабочих (посадочных) мест студентов. Для проведения аудиторных лекционных и практических занятий требуется рабочее место преподавателя со стулом, столом, доской, мелом или маркером. Для проведения информационно-коммуникационных (интерактивных занятий - представления презентаций) требуется мультимедийное оборудование (проектор), компьютер.

Технические требования к оборудованию для осуществления учебного процесса с использованием дистанционных образовательных технологий:

колонки, наушники или встроенный динамик (для участия в аудиоконференции); микрофон или гарнитура (для участия в аудиоконференции); веб-камеры (для участия в видеоконференции);

для ведущего: компьютер с процессором Intel Core 2 Duo от 2 ГГц (или аналог) и выше, от 2 Гб свободной оперативной памяти.

9. Форма промежуточной аттестации:

Курсовая работа в 4 семестре.

Экзамен в 4 семестре.

10. Оценочные материалы.

Оценочные материалы, применяемые при проведении промежуточной аттестации, разрабатываются в соответствии с локальным нормативным актом РУТ (МИИТ).

Авторы:

старший преподаватель кафедры
«Экономика, финансы и управление
на транспорте»

Е.Н. Сертакова

Согласовано:

Заведующий кафедрой ЭИФ РОАТ
Председатель учебно-методической
комиссии

Л.В. Шкурина

С.Н. Климов