

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 07.08.2024 13:50:51

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8f033c79e0674d112

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования**

«Самарский государственный экономический университет»

Институт Институт менеджмента
Кафедра Прикладного менеджмента

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета

(протокол № 10 от 30 мая 2024 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины Б1.В.ДЭ.07.01 Финансовая безопасность бизнеса

Основная профессиональная образовательная программа 38.03.02 Менеджмент программа Финансовый менеджмент и управление бизнесом

Квалификация (степень) выпускника Бакалавр

Самара 2024

Содержание (рабочая программа)

	Стр.
1 Место дисциплины в структуре ОП	3
2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе	3
3 Объем и виды учебной работы	5
4 Содержание дисциплины	6
5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины	9
6 Фонд оценочных средств по дисциплине	11

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Финансовая безопасность бизнеса входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений (дисциплина по выбору) блока Б1. Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Консультационный проект, Технологии работы в социальных сетях, Информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности, Внутрифирменное бюджетирование, Практики бизнеса, Финансовый менеджмент, Инновационный менеджмент, Деловая игра "Управление виртуальной организацией", Ценообразование, Управление конкурентоспособностью, Международные аспекты финансовых расчетов, Управление качеством, Управление рисками, Управление запасами и поставками, Управление затратами и себестоимостью, Стратегический менеджмент

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Финансовая безопасность бизнеса в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-1 - Способен осуществлять сбор, мониторинг и обработку исходных данных для проведения расчетов экономических показателей при разработке проектов финансово-хозяйственной, производственной и коммерческой деятельности организации

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-1	ПК-1.1: Знать: порядок разработки бизнес-планов организации в соответствии с отраслевой направленностью	ПК-1.2: Уметь: осуществлять экономический анализ хозяйственной деятельности организации и ее подразделений, выявляя резервы производства, составлять проекты финансово-хозяйственной, производственной и коммерческой деятельности организации	ПК-1.3: Владеть (иметь навыки): навыками подготовки, сбора, обработки и мониторинга исходных данных при проведении расчетов и анализе финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации, для составления бизнес-планов и проектов финансово-хозяйственной и производственной деятельности организации

ПК-3 - Способен разрабатывать мероприятия по управлению всеми видами рисков и осуществлять их экономическую оценку

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-3	ПК-3.1: Знать:	ПК-3.2: Уметь:	ПК-3.3: Владеть (иметь навыки):
	методы воздействия на риски и критерии, применяемые при разработке мероприятий по управлению рисками, в разрезе отдельных видов; техники оценки риска; инструменты анализа последствий риска	определять эффективные методы управления рисками; разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски; осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевых особенностей	навыками оценки деятельности предприятия по воздействию на риски и разработки мероприятий по управлению всеми видами рисков

ПК-4 - Способен подбирать, анализировать, использовать и разрабатывать методические и нормативные документы по управлению рисками применительно к отдельным бизнес-процессам и функциональным направлениям деятельности организации

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-4	ПК-4.1: Знать:	ПК-4.2: Уметь:	ПК-4.3: Владеть (иметь навыки):
	деятельность предприятия по воздействию на риски и разработки мероприятий по управлению всеми видами рисков	подбирать, анализировать, использовать и разрабатывать методические и нормативные документы по управлению рисками применительно к отдельным бизнес-процессам и функциональным направлениям деятельности организации	навыками мониторинга системы управления рисками, актуализации отдельных методов и нормативных документов системы управления рисками, разработки карт рисков по бизнес-процессам и функциональным направлениям деятельности организации

3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 8
Контактная работа, в том числе:	36.15/1
Занятия лекционного типа	18/0.5
Занятия семинарского типа	18/0.5
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.15/0
Самостоятельная работа:	89.85/2.5
Промежуточная аттестация	18/0.5
Вид промежуточной аттестации:	
Зачет	Зач
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	144
Зачетные единицы	4

очно-заочная форма

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 9
Контактная работа, в том числе:	4.15/0.12
Занятия лекционного типа	2/0.06
Занятия семинарского типа	2/0.06
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.15/0
Самостоятельная работа:	121.85/3.38
Промежуточная аттестация	18/0.5
Вид промежуточной аттестации:	
Зачет	Зач
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	144
Зачетные единицы	4

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Финансовая безопасность бизнеса представлен в таблице.

Разделы, темы дисциплины и виды занятий Очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практич. занятия				
1.	Финансовая безопасность как фактор обеспечения стабильной деятельности хозяйствующего субъекта	8	8	0,7		44,85	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК- 4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
2.	Классификация риск-факторов хозяйствующих субъектов	10	10	0,8		45	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК- 4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
	Контроль	18					
	Итого	18	18	0.15		89.85	

Разделы, темы дисциплины и виды занятий Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практич. занятия				
1.	Финансовая безопасность как фактор обеспечения стабильной деятельности хозяйствующего субъекта	1	1	0,7		60,85	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК- 4.1, ПК-4.2, ПК-4.3

2.	Классификация риск-факторов хозяйствующих субъектов	1	1	0,8		61	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
	Контроль	18					
	Итого	2	2	0,15		121,85	

4.2 Содержание разделов и тем

4.2.1 Контактная работа

Тематика занятий лекционного типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия лекционного типа*	Тематика занятия лекционного типа
1.	Финансовая безопасность как фактор обеспечения стабильной деятельности хозяйствующего субъекта	лекция	Сущность финансовой безопасности предприятия
		лекция	Правовые основы организации и обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта
		лекция	Содержание системы обеспечения финансовой безопасности
		лекция	Факторы, обеспечивающие финансовую безопасность предприятия
2.	Классификация риск-факторов хозяйствующих субъектов	лекция	Угрозы финансовой безопасности предприятия и классификация финансовых рисков
		лекция	Методы оценки риск-факторов
		лекция	Общая классификация методов управления рисками
		лекция	Стратегии и методы менеджмента риска
		лекция	Методы минимизации и страхования рисков

*лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся

Тематика занятий семинарского типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
1.	Финансовая безопасность как фактор обеспечения стабильной деятельности хозяйствующего субъекта	практическое занятие	Сущность финансовой безопасности предприятия
		практическое занятие	Правовые основы организации и обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта
		практическое занятие	Содержание системы обеспечения финансовой безопасности
		практическое занятие	Факторы, обеспечивающие финансовую безопасность предприятия
2.	Классификация риск-факторов хозяйствующих субъектов	практическое занятие	Угрозы финансовой безопасности предприятия и классификация финансовых рисков
		практическое занятие	Методы оценки риск-факторов
		практическое занятие	Общая классификация методов управления рисками
		практическое занятие	Стратегии и методы менеджмента риска
		практическое занятие	Методы минимизации и страхования рисков

** семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	Финансовая безопасность как фактор обеспечения стабильной деятельности хозяйствующего субъекта	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование
2.	Классификация риск-факторов хозяйствующих субъектов	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование

*** самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Литература:

Основная литература

1 Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 345 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01019-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/433674>

Дополнительная литература

1. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 326 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/432108>

Литература для самостоятельного изучения

1. Антоненко В.М Финансовый результат как фактор влияния на финансовую безопасность предприятия / В.М. Антоненко // Коммунальное хозяйство городов. - 2018. — №108. - С.350-359
2. Балабанов, А.И., Балабанов, Т.И. Финансы: Учебное пособие. – СПб.: Питер, 2019. – 190 с.
3. Бланк, И.А. Управление финансовыми ресурсами. – М.: Омега-Л, 2019. – 768с.
4. Большаков, С.В. Основы управления финансами: Учебное пособие. – М.: ФБК-Пресс, 2019. – 365 с.
5. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия: методы оценки.– М.: ИКЦ «ДИС», 2017. – 224 с.
6. Рабкин, С. Финансовая безопасность предприятия / С. Рабкин // Экономист.- 2019.- № 12.- С. 53-58
7. Трнев, Н.Н. Управление финансовой безопасностью: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 495 с.

5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

Обязательное программное обеспечение

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный

5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)
2. Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://pravo.gov.ru/>)
3. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)
4. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

5.6 Лаборатории и лабораторное оборудование

Для проведения занятий лекционного типа используются демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия в виде презентационных материалов, обеспечивающих тематические иллюстрации

6. Фонд оценочных средств по дисциплине Финансовая безопасность бизнеса:

6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком « + »
Текущий контроль	Оценка докладов	+
	Устный/письменный опрос	+
	Тестирование	+
	Практические задачи	+
	Оценка контрольных работ (для заочной формы обучения)	+
Промежуточный контроль	Зачет	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Самарский государственный экономический университет».

6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-1 - Способен осуществлять сбор, мониторинг и обработку исходных данных для проведения расчетов экономических показателей при разработке проектов финансово-хозяйственной, производственной и коммерческой деятельности организации

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-1.1: Знать: порядок разработки бизнес-планов организации в соответствии с	ПК-1.2: Уметь осуществлять экономический анализ хозяйственной деятельности	ПК-1.3: Владеть (иметь навыки): навыками подготовки, сбора, обработки и

	отраслевой направленностью	организации и ее подразделений, выявляя резервы производства, составлять проекты финансово-хозяйственной, производственной и коммерческой деятельности организации	мониторинга исходных данных при проведении расчетов и анализе финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации, для составления бизнес-планов и проектов финансово-хозяйственной и производственной деятельности организации
Пороговый	Иметь представление о бизнес-планировании	Уметь проводить расчеты, отражающие экономический анализ хозяйственной деятельности организации и ее подразделений	Владеть навыками подготовки и сбора, исходных данных при проведении расчетов и анализе финансово-экономических показателей
Стандартный (в дополнение к пороговому)	Знать структуру бизнес-плана	Уметь выявлять резервы производства	Владеть навыками подготовки, сбора, обработки и мониторинга исходных данных при проведении расчетов и анализе финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации
Повышенный	Знать отраслевые особенности составления бизнес-планов организации	Уметь на основе проведенного анализа финансово-хозяйственной деятельности организации за ряд периодов, выявлять резервы повышения ее эффективности	Владеть навыками подготовки, сбора, обработки и мониторинга исходных данных при проведении расчетов и анализе финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации, для составления бизнес-планов и проектов финансово-хозяйственной и производственной деятельности организации

ПК-3 - Способен разрабатывать мероприятия по управлению всеми видами рисков и осуществлять их экономическую оценку

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-3.1: Знать: методы воздействия на риски и критерии, применяемые при разработке мероприятий по управлению рисками, в разрезе отдельных видов; техники оценки риска; инструменты анализа последствий риска	ПК-3.2: Уметь: определять эффективные методы управления рисками; разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски; осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевых особенностей	ПК-3.3: Владеть (иметь навыки): навыками оценки деятельности предприятия по воздействию на риски и разработки мероприятий по управлению всеми видами рисков
Пороговый	Знать принципы организации финансового планирования и прогнозирования; понятие и классификация всех видов рисков	Уметь разрабатывать и выполнять планы и программы финансового планирования; измерять и оценивать уровень и опасность наступления рисков	Владеть технологиями финансового планирования и прогнозирования
Стандартный (в дополнение к пороговому)	Знать методы воздействия на риски и критерии, применяемые при разработке мероприятий по управлению рисками, в разрезе отдельных видов; техники оценки риска; инструменты анализа последствий риска	Уметь определять эффективные методы управления рисками; разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски; осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевых особенностей	Владеть навыками оценки деятельности предприятия по воздействию на риски и разработки мероприятий по управлению всеми видами рисков
Повышенный	Знать методы и способы разработки мероприятий по управлению всеми видами рисков и осуществлению их экономической оценки	Уметь интерпретировать результаты расчетов уровня опасности наступления рисков	Владеть навыками оценки эффективности проводимых мероприятий, направленных на

			управление разных видов рисков
--	--	--	--------------------------------

ПК-4 - Способен подбирать, анализировать, использовать и разрабатывать методические и нормативные документы по управлению рисками применительно к отдельным бизнес-процессам и функциональным направлениям деятельности организации

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-4.1: Знать деятельность предприятия по воздействию на риски и разработки мероприятий по управлению всеми видами рисков	ПК-4.2: Уметь: деятельность предприятия по воздействию на риски и разработки мероприятий по управлению всеми видами рисков	ПК-4.3: Владеть (иметь навыки): навыками мониторинга системы управления рисками, актуализации отдельных методов и нормативных документов системы управления рисками, разработки карт рисков по бизнес-процессам и функциональным направлениям деятельности организации
Пороговый	Знать основные бизнес-процессы организаций, методы анализа, управления и моделирования бизнес-процессов	Уметь использовать необходимую информацию для построения стандартных теоретических и эконометрических моделей, моделировать и оптимизировать бизнес-процессы	Владеть навыками подбора и анализа документов, необходимых для управления рисками применительно к отдельным бизнес-процессам и функциональным направлениям деятельности организации
Стандартный (в дополнение к пороговому)	Знать деятельность предприятия по воздействию на риски и разработки мероприятий по управлению всеми видами рисков	Уметь деятельность предприятия по воздействию на риски и разработки мероприятий по управлению всеми видами рисков	Владеть навыками мониторинга системы управления рисками, актуализации отдельных методов и нормативных документов системы управления рисками, разработки карт рисков по бизнес-процессам и

			функциональным направлениям деятельности организации
Повышенный	Знать методы анализа и Разработки методической нормативной документации по управлению рисками применительно к отдельным бизнес-процессам функциональным направлениям деятельности организации	Уметь разрабатывать методические и нормативные документы по управлению рисками применительно к отдельным бизнес-функциональным направлениям деятельности организации	Владеть навыками использования и разработки методических и нормативных документов по управлению рисками применительно к отдельным бизнес-процессам и функциональным направлениям деятельности организации

6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный
1.	Финансовая безопасность как фактор обеспечения стабильной деятельности хозяйствующего субъекта	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК- 1.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК-4.1, ПК- 4.2, ПК-4.3	Оценка докладов, Оценка презентаций Тестирование	Зачет
2.	Классификация риск-факторов хозяйствующих субъектов	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК- 1.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК-4.1, ПК- 4.2, ПК-4.3	Оценка докладов, Оценка презентаций Тестирование	Зачет

6.4.Оценочные материалы для текущего контроля

Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
Финансовая безопасность как фактор обеспечения стабильной деятельности	1. Концепция финансовой безопасности предприятия 2. Необходимость финансовой безопасности предприятия 3. Определение и содержание финансовой безопасности предприятия 4. Нормативно-правовое обеспечение финансовой безопасности 5. Основные цели корпоративной безопасности предприятия

хозяйствующего субъекта	6. Система обеспечения корпоративной безопасности предприятия 7. Основные источники угроз корпоративной безопасности предприятия 8. Алгоритм анализа уровня финансовой безопасности предприятия 9. Анализ уровня финансовой безопасности предприятия 10. Сущность и основные категории менеджмент риска 11.Объективизация прибылей и рентабельности предприятия 12.Учет применяемых методов амортизации 13.Анализ условий безубыточности предприятия и меры по увеличению его прибылей 14.Деловой и финансовые риски предприятия
Классификация риск-факторов хозяйствующих субъектов	1.Классификация рисков 2. Анализ угроз и рисков в предпринимательстве 3. Анализ и оценка коммерческого риска фирмы. Идентификация 4. Концепция организации менеджмента риска 5. Разработка стратегий менеджмента риска 6. Методы менеджмента риска 7. Методы оценки и имитации риска 8. Оценка риска на основе стратегического анализа позиций фирмы на рынке 9. Методы минимизации и страхования рисков 10. Сущность и виды страхования. Классификация 11. Остаточная текущая стоимость бизнеса. Формула Фишера 12. Учет рисков бизнеса

Вопросы для устного/письменного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы
Финансовая безопасность как фактор обеспечения стабильной деятельности хозяйствующего субъекта	1. Что понимают под «финансовой безопасностью предприятия». 2. Почему финансовая безопасность является ключевым компонентом в системе экономической безопасности предприятия? 3. Раскройте роль финансовой безопасности в обеспечении экономической безопасности. 4. Назовите основные проблемы финансовой безопасности. 5. Какие внешние факторы влияют на финансовую безопасность предприятия? 6. Какие внутренние факторы влияют на финансовую безопасность предприятия? 7. Сформулируйте финансовые интересы предприятия. 8. Каковы основные задачи управления финансовой безопасностью организации? 9. Из чего формируется система обеспечения финансовой безопасности? 10. На каких принципах строится система обеспечения финансовой безопасности предприятия? 11. Какие элементы включает механизм управления финансовой безопасностью предприятия? 12. Что понимают под информационным обеспечением финансовой безопасности предприятия? 13. Дайте характеристику системы показателей информационного обеспечения управления финансовой безопасностью предприятия. 14. Какие показатели формируются из внутренних источников информации?

	<p>15. Какие показатели формируются из внешних источников информации?</p> <p>16. Какие методы используются для анализа финансовой безопасности предприятия?</p> <p>17. Какую роль играет планирование в системе управления финансовой безопасности предприятия?</p> <p>18. Дайте характеристику основных систем планирования финансовой безопасности предприятия.</p>
<p>Классификация риск-факторов хозяйствующих субъектов</p>	<p>1. Назовите риски, связанные с покупательской способностью денег. Дайте их характеристику.</p> <p>2. Назовите риски, связанные с вложением капитала. Дайте их характеристику.</p> <p>3. Назовите риски, связанные с потерей деловой репутации. Дайте их характеристику.</p> <p>4. Какие факторы генерируют финансовые риски?</p> <p>5. В чем заключается процесс управления риска?</p> <p>6. Какие виды потерь выделяют при анализе финансового риска?</p> <p>7. Какие существуют виды оценки финансового риска?</p> <p>8. Какие зоны риска можно выделить в зависимости от величины потерь?</p> <p>9. Какова взаимосвязь финансовой устойчивости и финансовой безопасности организации?</p> <p>10. Каковы задачи анализа финансовой устойчивости организации?</p> <p>11. Какова взаимосвязь между ликвидностью и платежеспособностью организации?</p> <p>12. Какие существуют подходы к оценке финансовой устойчивости?</p> <p>13. Какие выделяют типы финансовой устойчивости.</p> <p>14. Перечислите коэффициенты финансовой устойчивости, дайте их интерпретацию.</p> <p>15. Перечислите коэффициенты ликвидности, дайте их интерпретацию.</p> <p>16. Какие существуют современные подходы к оценке вероятности банкротства?</p>

Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с тестами)

укажите задания

1. Финансовая безопасность это:

- эффективное функционирование финансовой системы обеспечение безопасного функционирования всех элементов финансово-экономического механизма страны
- стабильный курс национальной валюты
- все ответы верны

2 Система обеспечения устойчивости экономической системы, которая сохраняет свою целостность и способность к саморазвитию, несмотря на неблагоприятные внешние и внутренние угрозы – это:

- экономическая эффективность
- социальная эффективность
- экономическая безопасность
- экономические интересы

3 В каком году впервые стал употребляться непосредственно термин «безопасность»?

- 1491
- 1190
- 1100

- 1189

4 Когда впервые стали употреблять термин «экономическая безопасность»?

- во времена «великой депрессии»
- в средние века
- в эпоху Возрождения
- после Второй мировой войны

5 Угроза безопасности – это:

- объективно существующая возможность негативного воздействия на социальный организм, в результате которого ему может быть причинен какой-либо ущерб, вред, ухудшающий его состояние, придающий его развитию нежелательные динамику и параметры (характер, темпы, формы и т.д.)
- совокупность условий и факторов, создающих опасность жизненно важным интересам личности, общества и государства
- реально действующий в стране, а не конституционно провозглашенный механизм предпринимательского оборота
- положение, при котором не существует опасности кому/чему-нибудь

6 К интегральным типам безопасности относятся:

- социальная, экономическая, территориальная
- социальная и экономическая
- экономическая, политическая, социальная
- хозяйственная, технологическая, финансовая, экономическая

7 По степени вероятности возникновения опасности подразделяют на:

- уже наступившие, существующие и потенциальные
- реальные и потенциальные
- глобальные, реальные, территориальные
- возможные и невозможные

8 К экономическому подавлению относятся:

- угрозы физической расправы над руководителями фирмы
- ограбления и нападения на офисы, складские помещения
- копирование программных продуктов
- срыв сделок и иных соглашений

9 Дезорганизация производства конкурентов и подрыв его репутации – это пример:

- экономического подавления;
- деловой разведки;
- физического подавления;
- промышленного шпионажа.

10 Источники опасности — это:

- показатели, которые при определенных условиях обнаруживают вредоносные свойства;
- экономически опасное воздействие;
- повышение уровня жизни людей;
- условия и факторы, при определенных условиях сами по себе или в различной совокупности обнаруживающие вредоносные свойства.

11. Назовите, какие факторы относятся к основным внутренним угрозам предприятия:

- социальный климат в коллективе
- преднамеренные или случайные ошибки менеджмента в области управления финансами предприятия
- ошибки в концепции социальной ответственности предприятия изменение правового поля, в котором действует предприятие

12. Угрозы экономической безопасности по характеру действия бывают:

- нарочные

- контролируемые
- критические
- антропогенные

13 Угрозы экономической безопасности по степени реализации бывают:

- реализованные
- нарочные
- природные
- не нарочные

14. Административно-правовая регламентация экономики – это...

- социально-экономическая безопасность
- экономические интересы
- экономическая эффективность
- государственное регулирование

15. К функциям государства в сфере обеспечения безопасности относят:

- мониторинг + контроль за финансовым состоянием
- защита своих интересов
- повышение научно-технического прогресса

16. Отказ от готовой продукции, банкротство предприятия-потребителя, внезапный разрыв отношений, задержка в оплате дебиторской задолженности – представляет собой угрозу:

- экономического характера
- политического характера
- потребительского характера
- конкурентного характера

17. Производственная, коммерчески, снабженческая, управленческая и другая деятельность относится к:

- субъектам безопасности
- объектам безопасности
- физическим лицам
- юридическим лицам

18. Совокупность наиболее значимых решений, направленных на обеспечение высокого уровня безопасности функционирования предприятия – это:

- тактика экономической безопасности предприятия
- способность к саморазвитию и прогрессу
- совокупность правовых интересов
- стратегия экономической безопасности предприятия

19 Степень освоения новых «правил игры», способов производственно-хозяйственной и финансовой деятельности предприятия в принципиально иная внешней среде – это:

- конфигурация
- адаптация
- акклиматизация
- активизация

20. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков, подразделяются на:

- регулируемые и нерегулируемые
- объектные и субъектные
- позитивные и негативные
- простые и сложные

Практические задачи (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с электронным изданием, если имеется)

Раздел дисциплины	Задачи																																																																				
<p>Финансовая безопасность как фактор обеспечения стабильной деятельности хозяйствующего субъекта</p>	<p>Задачи</p> <p>1. Для финансирования своей деятельности организация привлекает денежные средства из следующих источников:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Нераспределенная прибыль в сумме 250 тыс.руб.; 2. Кредит банка на сумму 200 тыс.руб., выдаваемый под ставку в 17% ; 3. Эмиссия обыкновенных акций на сумму 450 тыс.руб. Цена акции 1,00 руб., величина дивидендов, выплачиваемая на одну акцию составляет 6,6%, темп выплат дивидендов – 2,2%, расходы на эмиссию – 8,0% к сумме эмиссии акций; 4. Эмиссия облигаций на сумму 550 тыс.руб., при ставке купонного процента по облигации – 9,7%, расходы на эмиссию – 6,5% по отношению к объему эмиссии. <p>Определить стоимость источников привлечения финансовых ресурсов и WACC.</p> <p>2. По исходным данным, выданным по вариантам во время занятия, необходимо провести расчеты и заполнить таблицу. Для проведения горизонтального и вертикального анализа активов предприятия необходимо все расчеты скомпоновать. По полученным результатам сделать выводы о динамике изменения активов по степени их ликвидности, сделать предложения по устранению выявленных от рекомендуемых параметров.</p> <p style="text-align: center;">Анализ структуры активов предприятия по степени их ликвидности</p> <table border="1" data-bbox="496 1084 1428 1529"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Группа активов</th> <th rowspan="2">Величина актива на начало периода, тыс. руб.</th> <th rowspan="2">Величина актива на конец периода, тыс. руб.</th> <th colspan="3">Изменение актива</th> <th colspan="2">Структура активов</th> <th rowspan="2">Изменение структуры активов (+/-), п.п.</th> </tr> <tr> <th>(+/-), тыс. руб.</th> <th>к началу периода, %</th> <th>к балансу, %</th> <th>на начало периода, %</th> <th>на конец периода, %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>A1</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>A2</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>A3</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Итого оборотных активов</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>A4</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Баланс</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>100</td> <td>100</td> <td>100</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Одним из условий обеспечения финансовой безопасности предприятия является соответствие структуры оборотных активов рекомендуемым значениям</p> <p>3. По результатам данных, полученных в таблице, необходимо определить структурные отклонения оборотных активов, сделать выводы о причинах отклонений и предложить мероприятия по устранению выявленных нарушений.</p>	Группа активов	Величина актива на начало периода, тыс. руб.	Величина актива на конец периода, тыс. руб.	Изменение актива			Структура активов		Изменение структуры активов (+/-), п.п.	(+/-), тыс. руб.	к началу периода, %	к балансу, %	на начало периода, %	на конец периода, %	A1									A2									A3									Итого оборотных активов									A4									Баланс					100	100	100	
Группа активов	Величина актива на начало периода, тыс. руб.				Величина актива на конец периода, тыс. руб.	Изменение актива			Структура активов		Изменение структуры активов (+/-), п.п.																																																										
		(+/-), тыс. руб.	к началу периода, %	к балансу, %		на начало периода, %	на конец периода, %																																																														
A1																																																																					
A2																																																																					
A3																																																																					
Итого оборотных активов																																																																					
A4																																																																					
Баланс					100	100	100																																																														

Анализ структуры оборотных активов предприятия						
Группа активов	Структура оборотных активов, %			Изменение структуры, %	Отклонение фактической структуры от рекомендуемой, %	
	рекомендуемая	фактическая на начало периода	фактическая на конец периода		на начало периода	на конец периода
A1	6,6					
A2	26,7					
A3	66,7					
Итого	100	100	100			

4. Для оценки платежеспособности предприятия по результатам анализа баланса в соответствии с данными табл. 1, 3 необходимо представить значения абсолютных показателей ликвидности баланса в табл. 4, сделать соответствующие выводы.

5. Рассчитайте во сколько раз изменился фактический уровень общей рентабельности предприятия по сравнению с плановым используя следующие данные:

Наименование показателя	Плановая величина показателя	Фактическая величина показателя
Выручка от реализации продукции, млн. рублей	140	156
Себестоимость продукции, млн. руб.	125	129
Основные производственные фонды, млн. руб.	94	106
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	6,51	8

6. При анализе работы предприятия за текущий год было выявлено, что общие постоянные издержки составляют 22 млн. руб., общие переменные издержки составляют 141 млн. руб., выручка составляет 202,5 млн. руб. Оценив полученную прибыль предприятие решило пойти на ее изменение до 48 млн. руб. С помощью операционного рычага оцените на сколько процентов должна измениться выручка предприятия в следующем году для достижения заданной прибыли

7. Предприятие имеет следующий консолидированный баланс

АКТИВЫ	тыс. д.е.	ПАССИВЫ	тыс. д.е.
Основной капитал:		Собственный капитал (и резервы):	
- нематериальные активы	220	- акционерный капитал	17600
- земля и здания	9900	- нераспределенная прибыль	1980
- оборудование	15400	- резервный капитал	5500
- транспортные средства	4400		
Итого 1 р.а.б.		Итого 1 р.п.б.	
Оборотный капитал:	2200	Долгосрочная задолженность:	7700
- запасы сырья	4400	- ипотечная задолженность	1980
- незавершенное производство	220	- государственный кредит	
- запасы готовой продукции	4400		

- товарные дебиторы	352		2222
Денежные средства:	880	Краткосрочная	1210
- кассовая наличность		задолженность:	1320
- деньги на расчетном счете		- товарные кредиторы	2860
		- НДС	
		- дивиденды по итогам года	
		- прочее	
Итого 2 р.а.б.		Итого 2 р.п.б.	
ИТОГО	42372	ИТОГО	42372

Задание
Провести анализ платежеспособности,

8. По исходным данным, представленным в таблице задачи №7 провести подробный анализ показателей ликвидности предприятия

9. По исходным данным, представленным в таблице задачи №7 провести подробный анализ показателей финансовой устойчивости предприятия

10. Рассчитать коэффициент восстановления платежеспособности предприятия в течение 9 месяцев используя следующие данные

Наименование показателя	Прошлый период (n-1), тыс. д.е.	Отчетный период (n), тыс.д.е.
Запасы готовой продукции	1600	1200
Задолженность по заработной плате	2900	3100
Незавершенное производство	6700	6900
Готовая продукция	5300	4700
Денежные средства	6200	6800
Товарные кредиторы	3100	3300

11. Рассчитать темп изменения общей рентабельности предприятия, если известно, что резерв роста объема производства составляет «-16» млн. рублей, число оборотов оборотных средств этого года составляет 8 об/год.
В прошлом году было реализовано продукции на 70 млн. руб. при количестве оборотных средств в размере 7 млн. руб.
Основные фонды в этом году увеличились на 1 млн. рублей и составили 41 млн. руб. Себестоимость выпускаемой продукции в отчетном году не изменилась по сравнению с прошлым годом и составила 60 млн. руб.

12. Провести факторный анализ валовой прибыли предприятия от реализации одного вида продукции. Проанализировать рентабельность продукции.
Исходные данные:

Показатели	План	Факт
Объем реализации продукции, шт.	20000	160000
Цена реализации, ден. ед.	170	200
Себестоимость продукции, ден. ед.	140	150

13. Предприятие располагает следующими активами:

- оборудование на сумму 4640 д.е.;
- товарные запасы на сумму 7250 д.е.;
- денежные средства на сумму 1015 д.е.;

	<ul style="list-style-type: none"> • дебиторская задолженность на сумму 5220 д.е. <p>Прибыль до начисления процентов и налога составляет 2465 д.е. за год. Затраты на выплату процентов и налога составляют 1160 д.е. за год. В течении года предприятие выпустило 53 изделия и реализовала их по цене 841 д.е./шт. Затраты, связанные с выпуском и реализацией продукции, составляют 319,77 д.е./шт. Предприятие располагает собственным капиталом в размере 9860 д.е.</p> <p>Рассчитать: рентабельность оборотного капитала, рентабельность оборота, число оборотов капитала, общую рентабельность, рентабельность собственного капитала, рентабельность продукции.</p> <p>14. Предприятие «А» покупает продукцию у оптовой фирмы «Б» за 800 д.е. и продает ее за 950 д.е. Аренда помещения обходится в 1976 д.е. за анализируемый период. Рассчитать:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Уровень бесприбыльного оборота. 2. Какой будет бесприбыльный оборот, если предприятие желает иметь обязательно заложенную прибыль в размере 1216 д.е. <p>15. Предприятие покупает продукцию в объеме 250 шт. по цене 310 д.е./шт. и продает ее по цене 360 д.е./шт. Реклама составляет 1100 д.е./год. Аренда помещения составляет 1500 д.е./год. Оплата за реализацию продукции продавцам составляет 31 д.е. за каждую проданную единицу товара. Рассчитать бесприбыльный оборот и запас надежности при условии, что весь товар был продан. Построить график безубыточности.</p>																														
Классификация риск-факторов хозяйствующих субъектов	<p>Комплексные задачи</p> <p>1. Проведите анализ чувствительности инвестиционного проекта, предполагающего запуск новой производственной линии стоимостью 200 000 руб., сроком нормативного использования 5 лет для компании «Х» используя следующие данные.</p> <p>Ставка банковского процента 16% годовых</p> <p>Таблица 1 – Исходные данные для расчета</p> <table border="1" data-bbox="486 1480 1474 1794"> <thead> <tr> <th>Год</th> <th>Планируемый объем продаж (Q), шт.</th> <th>Цена единицы продукции (P), руб./шт.</th> <th>Постоянные затраты (TFC), руб./год</th> <th>Переменные затраты (TVC), руб./шт.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>20 000</td> <td>35</td> <td>100 000</td> <td>22</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>22 000</td> <td>36</td> <td>102 000</td> <td>22</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>27 000</td> <td>38</td> <td>105 000</td> <td>23</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>25 500</td> <td>41</td> <td>109 000</td> <td>25</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>23 000</td> <td>45</td> <td>115 000</td> <td>28</td> </tr> </tbody> </table> <p>Проведем анализ чувствительности чистой приведенной стоимости инвестиционного проекта к изменению:</p> <ul style="list-style-type: none"> • постоянных затрат; • объема продаж; • цены единицы продукции; • переменных затрат на единицу продукции. 	Год	Планируемый объем продаж (Q), шт.	Цена единицы продукции (P), руб./шт.	Постоянные затраты (TFC), руб./год	Переменные затраты (TVC), руб./шт.	1	20 000	35	100 000	22	2	22 000	36	102 000	22	3	27 000	38	105 000	23	4	25 500	41	109 000	25	5	23 000	45	115 000	28
Год	Планируемый объем продаж (Q), шт.	Цена единицы продукции (P), руб./шт.	Постоянные затраты (TFC), руб./год	Переменные затраты (TVC), руб./шт.																											
1	20 000	35	100 000	22																											
2	22 000	36	102 000	22																											
3	27 000	38	105 000	23																											
4	25 500	41	109 000	25																											
5	23 000	45	115 000	28																											

2. Проведя маркетинговый анализ, организация принимает решение о целесообразности развития бизнеса по направлению открытия производства пельменной продукции с последующей ее реализацией на территории города. Общие прогнозные годовые затраты на производство и реализацию продукции составят 2943760 руб./год. Общая прогнозная выручка составит 3065160 руб./год.

Согласно данным завода-изготовителя, цена комплексного оборудования для производства пельменной продукции составляет 156000 рублей.

Срок его нормативного использования составляет 10 лет.

Ставка банковского процента 15% годовых.

Провести расчет основных критериев инвестиций в приобретаемое оборудование

Кейсы по теориям финансового риска

1 Классическая теория риска

Авторы:

Сениор Нассау Ульям, английский экономист и адвокат (1790-1864).

Миль Джон Стюарт, британский философ, экономист и политический деятель (1806-1873).

С точки зрения этой теории экономической риск – это возможный (ожидаемый)

ущерб, вследствие осуществления предпринимательского действия.

Основными элементами этой теории были:

-процент, как доля на вложенный капитал;

-плата за риск, как возмещение возможного ущерба бизнесу;

-математическое ожидание потерь, как наиболее вероятный результат выбранного решения.

Основной недостаток теории – её односторонность. Риск связан только с потерями (ущербом).

Составьте сравнительную таблицу классической теории риска с двумя другими теориями риска на ваш выбор.

Проанализируйте современные предприятия с позиции применимости к их деятельности классической теории риска и сделайте вывод о степени ее применимости в современных условиях.

2. Неоклассическая теория

Авторы:

Маршал Альфред, английский экономист (1842-1924).

Пигу Артур английский экономист, (1877-1959).

По их мнению:

Субъект риска – бизнесмен принимающий решение в условиях - неопределенности связанной с прибылью как случайно-переменной величиной,

-должен руководствоваться:

-размерами ожидаемой прибыли;

-величиной ее возможных колебаний (отклонений от ожидаемой величины).

Его поведение определяется предельной полезностью. То есть предпочтителен выбор в пользу варианта вложения средств с наименьшими колебаниями прибыли. Иначе - верная прибыль имеет большую полезность, чем прибыль ожидаемого размера, связанная с возможными колебаниями.

Вывод: теория ориентирует на меньший риск, а не на большую доходность.

Основной недостаток: теория не учитывает готовность людей идти на жертвы ради значительного дохода.

В настоящее время в своем первоначальном виде ни одна из этих теорий не используется.

Наиболее признаваемой является неоклассическая теория риска, но с определенными дополнениями. Их внес в 1940-е года, английский экономист Джон Мейнард Кейнс (1883-1946), который:

- дополнил неоклассическую теорию фактором «удовольствия», который состоит в том, что предприниматель в ожидании большей прибыли, скорее всего, пойдет на больший риск.

- обосновал необходимость введения "издержек риска" для покрытия возможного отклонения действительной выручки от её ожидаемой величины.

- впервые систематизировал существовавшие теории риска и дал подробную классификацию предпринимательских рисков: риск предпринимателя или заемщика, риск кредитора и риск, связанный с возможным уменьшением ценности денежной единицы.

Согласно этой классификации:

- риск заёмщика - связан с его сомнением в получении предполагаемой выгоды от вложения привлеченных средств;

- риск кредитора – связан с опасностью преднамеренного банкротства или иными действиями должника направленными на уклонение от выполнения своих долговых обязательств и с недостаточным размером обеспечения ссуды;

- риск, связанный с уменьшением стоимости денег – т.е. риск инфляции, ограничивающий инвестиционный потенциал бизнеса.

Проанализируйте современные предприятия с позиции применимости к их деятельности классической теории риска и сделайте вывод о степени ее применимости в современных условиях.

3. Гибридная теория Фрэнка Найта

От части, эту теорию можно отнести к нейроэкономической концепции.

Фрэнк Найт свои взгляды изложил в работах «Риск, неопределенность и прибыль» (1921) и «Этика конкуренции» (1935) и дал наиболее общее определение риска: Риск – это образ решимости действий в неясной, неопределенной обстановке.

Суть концепции Фрэнка Найта в следующем:

Между уровнем ожидаемого дохода и уровнем сопутствующего ему риска существует прямо пропорциональная зависимость. Чем выше требуемая или ожидаемая доходность, т.е. отдача на вложенный капитал, тем выше и степень риска, связанного с возможным неполучением этой доходности. Верно и обратное.

На базе этой концепции построены множественные модели оценки финансовых активов, а также методика инвестиционного анализа в системе портфельной теории. Но вполне представимы и реальные ситуации, когда максимизация дохода сопряжена с минимизацией риска.

Сам Ф. Найт обращал внимание на то, что в экономической теории за аксиому принимается допущение о том, что поведение индивида всегда рационально, но

человеческое мышление изначально иррационально. В силу его природы. Это основная причина расхождений теоретических построений современных экономистов и практики бизнеса.

Проанализируйте современные предприятия с позиции применимости к их деятельности гибридной теории риска и сделайте вывод о степени ее применимости в современных условиях.

	<p>4. Нейроэкономические теории риска</p> <p>Эти концепции, прежде всего, исследуют поведение субъекта риска – предпринимателя принимающего решение. Его поведение - это результат воздействия различных факторов приводящих к реализации риска. О значимости поведенческой составляющей в менеджменте риска, говорит тот факт, что оценивая, одну и ту же компанию, одинокие мужчины и одинокие женщины с ребенком дают существенно отличающиеся оценки, до 40 процентов.</p> <p>Личностные качества менеджеров прямо влияют на структуру капитала компании, а значит, связаны с риском потери ее финансовой устойчивости.</p> <p>С этой точки зрения противником риска считается человек, который при данном ожидаемом доходе предпочтет определенный, гарантированный результат ряду неопределенных, рискованных результатов. Не расположенность к риску типично для большинства людей. Риск для них – испытание, пойти на которое они готовы лишь в том случае, если им предложат определенную компенсацию.</p> <p>Нейтральным к риску считается человек, который при данном ожидаемом доходе безразличен к выбору между гарантированным и рискованным результатами.</p> <p>Для человека, нейтрального к риску, важна средняя прибыль. Поскольку она будет равна нулю (отклонения взаимно погашаются), то такая игра не вызовет у него интереса.</p> <p>Склонным к риску считается человек, который при данном ожидаемом доходе предпочтет связанный с риском результат гарантированному результату. Любители риска получают удовольствие от азартной игры. К ним относятся люди, которые готовы отказаться от стабильного дохода ради удовольствия испытать судьбу.</p> <p>Обычно они переоценивают вероятность выигрыша. Так как ставки возрастают с ростом дохода, то графически предрасположенность к риску может быть интерпретирована как парабола, резко поднимающаяся вверх. Поведенческая теория рассматривает проблему принятия решения в условиях риска через призму ограниченной рациональности экономических агентов.</p> <p>Помимо теории влияния личностных качеств менеджеров на результаты решений к бихевиористическим концепциям управления рисками можно отнести разработки Бейкера и Вучера, Дитмара и Такара, Бикхчандани и Хиршляйна, в том числе теории: отслеживания рынка, автономии инвестиций менеджеров, информационных каскадов и другие.</p> <p>Проанализируйте современные предприятия с позиции применимости к их деятельности представленных теорий риска и сделайте вывод о степени их применимости в современных условиях.</p> <p>Составьте сравнительную таблицу для разных видов рисков</p>
--	--

Тематика контрольных работ

Раздел дисциплины	Темы
Финансовая безопасность как фактор обеспечения стабильной деятельности хозяйствующего субъекта	<ol style="list-style-type: none"> 1. Что понимают под финансовыми ресурсами предприятия? Каковы их основные характеристики? 2. Назовите состав источников формирования собственных финансовых ресурсов предприятия. 3. Назовите состав источников формирования заемных финансовых ресурсов предприятия. 4. Что понимают под структурой капитала? Каково ее значение в обеспечении финансовой безопасности предприятия? 5. В чем отличие понятия «стоимость капитала компании» от понятий «оценка капитала», «стоимость фирмы»?

	<p>6. Каковы особенности и методический инструментарий оценки стоимости собственных источников финансовых ресурсов?</p> <p>7. Каковы особенности и методический инструментарий оценки стоимости заемных источников финансовых ресурсов?</p> <p>8. Как можно в целом оценить стоимость капитала для компании?</p> <p>9. Каково значение показателя средневзвешенная стоимость капитала?</p>
Классификация риск-факторов хозяйствующих субъектов	<p>1. Какова взаимосвязь финансовой устойчивости и финансовой безопасности организации?</p> <p>2. Каковы задачи анализа финансовой устойчивости организации?</p> <p>3. Какова взаимосвязь между ликвидностью и платежеспособностью организации?</p> <p>4. Какие существуют подходы к оценке финансовой устойчивости?</p> <p>5. Какие выделяют типы финансовой устойчивости.</p> <p>6. Перечислите коэффициенты финансовой устойчивости, дайте их интерпретацию.</p> <p>7. Перечислите коэффициенты ликвидности, дайте их интерпретацию.</p> <p>8. Какие существуют современные подходы к оценке вероятности банкротства?</p> <p>9. Какие риски наиболее опасны для предприятия?</p> <p>10. Какие существуют классификации финансовых рисков предприятия?</p>

6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме зачета

Раздел дисциплины	Вопросы
Финансовая безопасность как фактор обеспечения стабильной деятельности хозяйствующего субъекта	<p>1. Концепция финансовой безопасности предприятия</p> <p>2. Правовые основы организации и обеспечения корпоративной безопасности хозяйствующих субъектов</p> <p>3. Показатели финансовой устойчивости предприятия.</p> <p>4. Критерии, показатели и методы анализа финансовой безопасности</p> <p>5. Основные приемы и методы определения надежности, системы безопасности хозяйствующих субъектов</p> <p>6. Методы противодействия недружественному поглощению предприятия</p> <p>7. Классификация и система показателей риск-факторов, риск-индикаторов хозяйствующих субъектов</p> <p>8. Качественная оценка рисков</p> <p>9. Количественная оценка рисков</p> <p>10. Выявление и оценка рисков в инвестиционном проекте</p> <p>11. Основные мероприятия по минимизации рисков в деятельности хозяйствующих субъектов</p>
Классификация риск-факторов хозяйствующих субъектов	<p>12. Общая классификация методов управления рисками</p> <p>13. Принятие рисков</p> <p>14. Активное и пассивное управление рисками</p> <p>15. Использование производных финансовых инструментов для управления рисками</p> <p>16. Хеджирование</p> <p>17. Методы снижения рисков в различных сферах деятельности</p> <p>18. Алгоритм управления рисками</p> <p>19. Риск-менеджмент как составная часть бизнес-процессов хозяйствующих субъектов</p> <p>20. Риск-менеджмент как управленческий процесс</p> <p>21. Психологические аспекты обеспечения экономической безопасности и минимизации операционных рисков в деятельности хозяйствующих субъектов</p> <p>22. Деловые и финансовые риски предприятия</p>

	23. Сущность информационной составляющей финансовой безопасности предприятия 24. Алгоритм анализа уровня финансовой безопасности предприятия Конкурентная разведка
--	--

6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 2-х балльной системы
«зачтено»	ПК-1, ПК-3, ПК-4
«не зачтено»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне