

А. В. РОМАНЮК

**ФИНАНСОВАЯ СРЕДА
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ
РИСКИ**

ТВЕРЬ 2011

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Тверской государственный университет»

А.В. РОМАНЮК

**ФИНАНСОВАЯ СРЕДА
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ РИСКИ**

Учебное пособие

ТВЕРЬ 2011

Тверской государственный университет



Научная библиотека 00322105

У290

Р69 УДК 005.334: 334.22(075.8)
ББК-У290-09я73-1

Р69

Рецензенты:

Кандидат экономических наук, профессор,
зав. кафедрой финансов Тверского государственного университета
Г. Л. Толкаченко

Кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита
Московского государственного университета экономики, статистики
и информатики (Тверской филиал)
А. О. Головин

Романюк А. В.

Р 69 Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские
риски: Учеб. пособие. - Тверь: Твер. гос. ун-т, 2008. - 88 с.

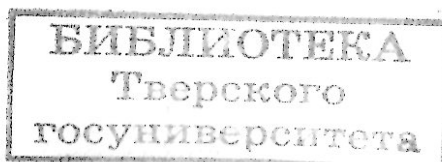
В учебном пособии рассмотрены основные вопросы содержания и анализа финансовой среды предпринимательства, теорий, классификации, управления, выявления и оценки предпринимательских рисков.

Пособие подготовлено на кафедре национальной экономики ТвГУ и предназначено для студентов, обучающихся по специальности 080105 «Финансы и кредит» и изучающих курс «Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски».

УДК 005.334: 334.22(075.8)
ББКУ290-09я73-1

© Романюк А. В., 2008

© Тверской государственный
университет, 2008



ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| РАЗДЕЛ 1. СОДЕРЖАНИЕ И АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ СРЕДЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА..... | 5 |
| <i>Глава 1. БИЗНЕС-СРЕДА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.....</i> | <i>5</i> |
| 1.1. Сущность и структура бизнес-среды предпринимательства... | 5 |
| 1.2. Внешняя среда предприятия..... | 6 |
| 1.3. Внутренняя среда предприятия..... | 8 |
| 1.4. Разновидности деловой среды предпринимательства..... | 9 |
| 1.5. Характеристики бизнес-среды предпринимательства..... | 10 |
| <i>Глава 2: СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ФИНАНСОВОЙ СРЕДЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.....</i> | <i>11</i> |
| 2.1. Финансовая микросреда предпринимательства..... | 11 |
| 2.2. Финансовая макросреда предпринимательства..... | 15 |
| <i>Глава 3: СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ.....</i> | <i>19</i> |
| 3.1. Сущность и методы стратегического финансового анализа... | 19 |
| 3.2. Содержание SWOT-анализа..... | 22 |
| 3.3. Система информационного обеспечения стратегического финансового анализа..... | 25 |
| РАЗДЕЛ 2. ТЕОРИИ И КЛАССИФИКАЦИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ..... | 27 |
| <i>Глава 4: НЕОПРЕДЕЛЁННОСТЬ В ЭКОНОМИКЕ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....</i> | <i>27</i> |
| 4.1. Сущность неопределённости в предпринимательстве | 27 |
| 4.2. Причины неопределённости и риска..... | 29 |
| 4.3. Классификация неопределённости..... | 30 |
| 4.4. Подходы к разграничению неопределённости и риска..... | 32 |
| 4.5. Характерные черты неопределённости, критическая неопределённость и риск..... | 33 |
| <i>Глава 5: СУЩНОСТЬ ОБЩЕГО И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА.....</i> | <i>34</i> |
| 5.1. Происхождение и распространение слова «риск»..... | 34 |
| 5.2. Теории предпринимательских рисков..... | 35 |
| 5.3. Социально-экономический аспект предпринимательского риска..... | 37 |
| 5.4. Сущностные характеристики риска..... | 39 |
| <i>Глава 6: КЛАССИФИКАЦИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ.....</i> | <i>45</i> |
| РАЗДЕЛ 3. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ..... | 51 |
| <i>Глава 7: УПРАВЛЕНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИМИ РИСКАМИ.....</i> | <i>51</i> |
| 7.1. Риск-менеджмент как основа для преодоления неприятия к рисковым ситуациям..... | 51 |

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 7.2. Системный подход к управлению предпринимательскими рисками..... | 51 |
| 7.3. Процессный подход к управлению предпринимательскими рисками..... | 52 |
| 7.4. Формы и принципы риск-менеджмента..... | 54 |
| Глава 8: ВЫЯВЛЕНИЕ И ОЦЕНКА РИСКА..... | 56 |
| 8.1. Сущность и содержание методов выявления риска..... | 56 |
| 8.2. Оценка вероятности рисков событий..... | 61 |
| 8.3. Оценка последствий наступления рисков ситуаций..... | 62 |
| 8.4. Интегральная оценка риска..... | 65 |
| Глава 9: СТАТИСТИЧЕСКИЙ МЕТОД ОЦЕНКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ..... | 66 |
| Глава 10: МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ РИСКАМИ..... | 72 |
| 10.1. Механизмы и методы управления экономическими рисками..... | 72 |
| 10.2. Содержание основных методов управления экономическими рисками..... | 74 |
| Список литературы..... | 81 |
| Приложение..... | 86 |