

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
ИНКЛЮЗИВНОГО ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ГУМАНИТАРНО -
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики
Кафедра управления и предпринимательства



УТВЕРЖДАЮ
Проректор по ООД
Ковалева М.А.
_____ 09 _____ 2019 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Управление рисками

образовательная программа направления подготовки 38.04.02 Менеджмент
шифр, наименование

блок Б.1 Дисциплины (модули), вариативная часть Б.1.В.ДВ.01.01
шифр наименование блока наименование части

Профиль программы

Финансовый менеджмент

Квалификация (степень) выпускника

Магистр

Форма обучения очно-заочная

Курс 1 семестр 1

г. Москва 2019 г.

Рабочая программа составлена на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки 38.04.02 «Менеджмент» (квалификация (степень) «магистр»), утвержденного Приказом Минобрнауки России от 30.03.2015 N 322 (ред. от 13.07.2017) "Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент (уровень магистратуры)". Зарегистрировано в Минюсте России 15.04.2015, регистрационный №36854.

Составители рабочей программы: доцент кафедры УиП
место работы, занимаемая должность

 Литвиненко И.Л. 28.08 2019 г.
подпись Ф.И.О. Дата

Рецензент: профессор кафедры УиП
место работы, занимаемая должность

 Аллахвердиева Л.М. 28.08.2019 г.
Ф.И.О. Дата

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры УиП

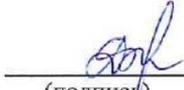
ПЕРЕУТВЕРЖДЕНО
НА ЗАСЕДАНИИ КАФЕДРЫ УиП
ПРОТОКОЛ № 1 ОТ 10.07.20

(протокол № 1 от «30» 08 2019 г.)

Заведующий кафедрой  О.Б.Репкина 30.08 2019 г.
подпись Ф.И.О. Дата

СОГЛАСОВАНО

Начальник
Учебного отдела

«30» 08 2019 г.  И.Г.Дмитриева
(дата) (подпись) (Ф.И.О.)

СОГЛАСОВАНО

Декан
факультета

«30» 08 2019 г.  Л.В.Дегтева
(дата) (подпись) (Ф.И.О.)

СОГЛАСОВАНО

Заведующий
библиотекой

«30» 08 2019 г.  В.А.Ахтырская
(дата) (подпись) (Ф.И.О.)

РАССМОТРЕНО И
ОДОБРЕНО
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИМ
СОВЕТОМ МГЭУ
ПР № 01 от 30 08 2019 г.

1. Цели и задачи дисциплины, ее место в учебном процессе, требования к уровню освоения содержания дисциплины

1.1. Цели и задачи изучения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Управление рисками» является ознакомление студентов с рисками, как элементами коммерческой деятельности, основами теории предпринимательских рисков, что позволяет сформировать навыки выявления рисков и управления ими. Достижение поставленных целей связано с решением следующих задач:

- изучить методы выявления (картографирования) рисков;
- ознакомить студентов с инструментами оценки рисков;
- проанализировать основы теории управления рисками.

Ставится также задача повышения эрудиции обучаемых студентов в области менеджмента, роста навыков в сфере организационного мышления и умения применять полученные знания на практике.

1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)

В результате освоения дисциплины «Управление рисками» обучающийся должен **знать**:

- сущность рисков как элементов коммерческой деятельности;
- методологические основы и понятийный аппарат риск-менеджмента;
- современные классификации рисков;
- методы выявления рисков;
- измерители рисков;
- основы теории управления рисками;
- инструменты управления рисками;
- сущность страхования и хеджирования;

Уметь:

- применять на практике методы выявления рисков;
- оперировать инструментами управления рисками;
- оценивать эффективность методов управления рисками;
- определять платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия
- **Владеть навыками:**
- применения знаний в области управления рисками для решения конкретных управленческих задач;
- самостоятельного овладения новыми знаниями по управлению рисками;
- использования специальной терминологии и лексики данной дисциплины;

Владеть компетенциями:

Код компетенции	Наименование результата обучения
ОК-2	готовность действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения

ПК-2	способностью разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию
------	--

1.3. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Управление рисками» представляет собой дисциплину вариативной части блока Б1. Через объект исследования она связана с такими учебными дисциплинами как «Управление финансовыми активами», Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)» и др. Между ними существует тесная многосторонняя зависимость. Фундаментом служит теория управления и научные методы исследования, прежде всего, анализ и синтез, дедукция и индукция, системный и ситуационный подход, многовариантность, методы прогнозирования и др. Подобные взаимосвязи обеспечивают целостность изучения предметной области и формирование базового уровня знаний для последующего изучения дисциплин, связанных с данной.

2. Содержание дисциплины

2.1. Объем дисциплины и виды учебной работы

Семестр -1, вид отчетности – зачет

№ раздела	Наименование раздела, тема	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4

1	<p>Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска.</p> <p>Измерители риска.</p>	<p>Методологические основы и понятийный аппарат риск-менеджмента. Характеристика составляющих системы риска: собственно риск, рисковая ситуация, управление рисками, страхование рисков и т.д. Риск на макро - и микроэкономическом уровнях. Современные классификации рисков и их основные проявления. Организация управления риском на предприятии (схема, методы воздействия на риск). Функции риск-менеджера в финансовой службе предприятия. Методы получения исходной информации о риске (опросные листы, анализ финансовой отчетности, составление диаграмм, инспекции, консалтинг). Методы оценки риска (построение деревьев событий, события – последствия, деревья отказов, индексы опасности). Оценка размера ущерба (прямого, косвенного, основным и оборотным фондам, упущенной выгоды, гражданской ответственности, имущественного в физической форме, денежной форме). Интегральная оценка риска (интегральная функция распределения, предельные и средние характеристики, интегральные показатели в финансовом планировании). Методы учета риска: методы дисконтирования, кумулятивного построения ставки дисконта. Инструменты оценки риска: среднеквадратическая характеристика риска, диверсификация, отношение, вероятность. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных рисков.</p>	Опрос
2	<p>Тема 2. Финансирование как инструмент управления риском. Основы теории предпринимательских рисков.</p>	<p>Источники финансирования и затраты на риск. Страхование, как метод управления риском. Самострахование предприятий и деятельность кэптивных страховых компаний. Оценка эффективности методов управления риском. Экономические критерии оценки эффективности управления риском. Экономическая эффективность страхования и самострахования. Характеристика основных теорий предпринимательских рисков. Важность изучения проблем предпринимательских и их оценки. Сущность и виды предпринимательских рисков. Функции предпринимательского риска. Понятие анализа предпринимательского риска. Соотношение количественного и качественного анализа предпринимательского риска. Критерии количественной оценки предпринимательского риска. Основные методы количественного анализа предпринимательского риска.</p>	Опрос

3	Тема 3. Управление предпринимательскими рисками. Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков.	Концепция компромисса между риском и доходностью. Основы количественного анализа инвестиционного риска. Соотношение и взаимосвязь банковских и финансовых рисков в предпринимательстве. Сущность и классификация банковских рисков. Характеристика основных проявлений банковских рисков: кредитного, процентного, депозитного и валютного. Характеристика финансовых рисков и место риска банкротства в них. Действующее законодательство РФ о банкротстве предприятия. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства. Платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия.	Опрос
4	Тема 4. Управление инвестиционным риском. Риск и доходность портфеля Страхование и хеджирование. Управление дебиторным риском.	Понятие рисков инвестирования. Экономическое содержание и классификация инвестиционных рисков. Структура инвестиционного риска. Субъекты инвестиционного риска. Проблема оценки риска инвестиционных проектов. Гарантии по инвестиционным проектам. Определение и измерение риска. Распределение вероятностей и ожидаемая доходность. Анализ общего риска: активы, рассматриваемые изолированно. Анализ рыночного риска: активы входящие в портфель. Элементы общего риска акции. Модель β - анализа (модель оценки капитальных активов CAPM). Непрерывные распределения вероятностей (равномерное, треугольное, нормальное) и их применение. Основы опционного хеджирования. Преимущества и недостатки «колл»-опциона и «пут»-опциона. Портфели с покупкой акций и продажей «колл»-опционов. Портфели из акций и банковского счета (портфель защищающий обязательства). Динамический защищенный портфель. Защитные портфели основанные на опционах «пут». Защита экспортеров и импортеров (аккредитив, документарное инкассо, банковские гарантии). Риск отказа от платежа (риск «делькредере»). Страхование рисков международного товарообмена. Договорные гарантии. Транспортный и ценовой риск.	Опрос

3. Структура дисциплины

Вид работы	Трудоемкость, часов	
	1 семестр	Всего
Общая трудоемкость	72	72
Аудиторная работа:	12	12
<i>Лекции (Л)</i>	4	4
<i>Практические занятия (ПЗ)</i>	8	8
<i>Лабораторные работы (ЛР)</i>		

Самостоятельная работа:	56	56
Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)		
Расчетно-графическое задание (РГЗ)		
Реферат (Р)	6	6
Эссе (Э)		
Самостоятельное изучение разделов	26	26
Контрольная работа (К)	-	-
Самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к лабораторным и практическим занятиям, коллоквиумам, рубежному контролю и т.д.)	20	20
зачет	4	4
Итого		72

4. Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам

Разделы дисциплины, изучаемые в 1 семестре

№ раз-дела	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеауд. работа СР
			Л	ПЗ	ЛР	
1	2	3	4	5	6	7
1	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска. Измерители риска.	15	1	2		12
2	Тема 3. Финансирование как инструмент управления риском. Основы теории предпринимательских рисков.	15	1	2		12
3	Тема 3. Управление предпринимательскими рисками. Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков.	17	1	2		14
4	Тема 4. Управление инвестиционным риском. Риск и доходность портфеля. Страхование и хеджирование. Управление дебиторным риском.	17	1	2		14
	Зачет					4
	Итого:	72	4	8		56

Примечания: 1) Строка «Всего» присутствует только в таблице последнего семестра. В ней отражается общее число часов по видам работ за весь период обучения.

5. Тематический план учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа студентов, курсовая работа (проект)	Объем часов/зачетных единиц	Образовательные технологии	Формируемые компетенции/уровень освоения*	Формы текущего контроля
1	2	3	4	5	6
Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности. Методы выявления (картографирования) риска.	Лекции	1	лекция	ОК-1,2/1 ПК-2/1	опрос
	Методологические основы и понятийный аппарат риск-менеджмента. Характеристика составляющих системы риска: собственно риск, рискованная ситуация, управление рисками, страхование рисков и т.д. Риск на макро- и микроэкономическом уровнях. Методы получения исходной информации о риске (опросные листы, анализ финансовой отчетности, составление диаграмм, инспекции, консалтинг). Методы учета риска: методы дисконтирования, кумулятивного построения ставки дисконта. Инструменты оценки риска: среднеквадратическая характеристика риска, диверсификация, отношение, вероятность.				
	Практические занятия	2	семинар	ОК-1,2/1 ПК-2/1	опрос
Тема 2.	Самостоятельная работа студента	12	работа по источникам	ОК-1,2/1 ПК-2/1	опрос
	Функции риск-менеджера в финансовой службе предприятия. Интегральная оценка риска (интегральная функция распределения, предельные и средние характеристики, интегральные показатели в финансовом планировании). Инструменты оценки риска: среднеквадратическая характеристика риска, диверсификация, отношение, вероятность.				
	Лекции	1	лекция	ОК-1,2/2	опрос

Финансирование как инструмент управления риском.	Источники финансирования и затраты на риск. Страхование, как метод управления риском. Самострахование предприятий и деятельность кэптивных страховых компаний. Характеристика основных теорий предпринимательских рисков. Важность изучения проблем предпринимательских и их оценки. Сущность и виды предпринимательских рисков. Функции предпринимательского риска. Понятие анализа предпринимательского риска.			ПК-2/2	
	Практические занятия	2	семинар	ОК-1,2/2 ПК-2/2	опрос
	Оценка эффективности методов управления риском. Экономические критерии оценки эффективности управления риском. Соотношение количественного и качественного анализа предпринимательского риска. Критерии количественной оценки предпринимательского риска.				
	Самостоятельная работа студента	12	работа по источникам	ОК-1,2/2 ПК-2/2	опрос
Экономическая эффективность страхования и самострахования. Основные методы количественного анализа предпринимательского риска.					
Тема 3. Управление предпринимательскими рисками. Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков.	Лекции	1	лекция	ОК-1,2/2 ПК-2/2	опрос
	Концепция компромисса между риском и доходностью. Основы количественного анализа инвестиционного риска. Соотношение и взаимосвязь банковских и финансовых рисков в предпринимательстве. Характеристика финансовых рисков и место риска банкротства в них. Действующее законодательство РФ о банкротстве предприятия.				
	Практические занятия	2	семинар	ОК-1,2/2 ПК-2/2	опрос
	Сущность и классификация банковских рисков. Характеристика основных проявлений банковских рисков: кредитного, процентного, депозитного и валютного. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства. Платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия.				
	Самостоятельная работа студента	14	работа по источникам	ОК-1,2/2 ПК-2/2	опрос
Сущность и классификация банковских рисков. Действующее законодательство РФ о банкротстве предприятия.					
Тема 4. Управление	Лекции	1	лекция	ОК-1,2/2	опрос

инвестиционным риском. Риск и доходность портфеля Страхование и хеджирование. Управление дебиторным риском.	Понятие рисков инвестирования. Экономическое содержание и классификация инвестиционных рисков. Определение и измерение риска. Распределение вероятностей и ожидаемая доходность. Анализ общего риска: активы, рассматриваемые изолированно. Анализ рыночного риска: активы входящие в портфель. Основы опционного хеджирования. Преимущества и недостатки «колл»-опциона и «пут»-опциона. Портфели с покупкой акций и продажей «колл»-опционов. Защита экспортеров и импортеров (аккредитив, документарное инкассо, банковские гарантии). Риск отказа от платежа (риск «делькредере»).			ПК-2/2	
	Практические занятия	2	семинар	ОК-1,2/2 ПК-2/2	опрос
	Структура инвестиционного риска. Субъекты инвестиционного риска. Проблема оценки риска инвестиционных проектов. Элементы общего риска акции. Модель β - анализа (модель оценки капитальных активов CAPM). Непрерывные распределения вероятностей (равномерное, треугольное, нормальное) и их применение. Портфели из акций и банковского счета (портфель защищающий обязательства). Динамический защищенный портфель. Защитные портфели основанные на опционах «пут». Страхование рисков международного товарообмена. Договорные гарантии. Транспортный и ценовой риск.				
	Самостоятельная работа студента	14	работа по источникам	ОК-1,2/2 ПК-2/2	опрос
	Гарантии по инвестиционным проектам. Анализ общего риска: активы, рассматриваемые изолированно. Анализ рыночного риска: активы входящие в портфель. Защитные портфели основанные на опционах «пут». Договорные гарантии.				
Зачет	4				
Контролируемая самостоятельная работа студентов		56			
Всего:		72/2 зач.ед.			

* В таблице уровень усвоения учебного материала обозначен цифрами:

1. – репродуктивный (освоение знаний, выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);
2. – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач; применение умений в новых условиях);
3. – творческий (самостоятельное проектирование экспериментальной деятельности; оценка и самооценка инновационной деятельности).

6. Образовательные технологии

Интерактивные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях

Семестр	Вид занятия (Л, ПР, ЛР)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Количество часов
1	Л	коммуникативная лекция	2
	ПР	мозговой штурм, ситуационный анализ, дискуссия, круглый стол	4
	ЛР		
Итого:			6

7. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

7.1. Организация текущего и промежуточного контроля обучения

Текущий контроль: оценивается работа студентов на семинарских занятиях (доклады, анализ научных фактов, современных публикаций, подготовленность к деловой игре, степень участия в мозговом штурме), выполнение творческих заданий. Одной из основных форм текущего контроля является тестирование, проводимое по мере усвоения учебного материала. Периодически проводится опрос студентов по пройденным темам.
Итоговый контроль: итоговый контроль проводится в форме зачета.

7.2. Организация контроля:

- Текущий контроль (пример)

Контрольная работа

Вариант 1

1. Раскройте методологические основы и понятийный аппарат риск-менеджмента.
2. Дайте характеристику составляющих системы риска.
3. Перечислите современные классификации рисков и их основные проявления.
4. Назовите функции риск-менеджера в финансовой службе предприятия.

Вариант 2

1. Перечислите методы получения исходной информации о риске.
2. Каким образом осуществляется оценка размера ущерба?
3. Что такое интегральная оценка риска

Вариант 3

1. Каковы источники финансирования и затраты на риск?
2. Раскройте сущность страхования, как метода управления риском.
3. Что такое кэптивные страховые компании?
4. Как определяется экономическая эффективность страхования и самострахования?

Вариант 4

1. Дайте характеристику основных теорий предпринимательских рисков.
2. Перечислите виды предпринимательских рисков.
3. Назовите критерии количественной оценки предпринимательского риска.
4. Перечислите основные методы количественного анализа предпринимательского риска.

Вариант 5

1. Что такое концепция компромисса между риском и доходностью?
2. Раскройте сущность банковских рисков.
3. Дайте характеристику основных проявлений банковских рисков: кредитного, процентного, депозитного и валютного.

Тест по дисциплине «Управление рисками»

1.1. Указать правильное определение «риска»:

- а) опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, который рассчитан на рациональное использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности;
- б) группа родственных случайных событий, наносящих ущерб;
- в) событие, наносящее ущерб;
- г) убыток, нанесенный фирме;
- д) необходимость выбора двух или нескольких возможных вариантов решений;
- е) принцип, состоящий в том, что если какая-нибудь неприятность может случиться, она случается

1.2. Формулировкам: 1 - риск , 2 - случайность-, 3 - объект , 4 - ущерб 5 - опасность найти соответствующие определения:

- а) ухудшение или потеря свойств объекта;
- б) человек или какое-либо имущество либо имущественный интерес, либо свойство;
- в) невозможность точно определить время и место возникновения события;
- г) характеристика любого вида целесообразной деятельности человека, осуществляемой в условиях ресурсных ограничений и наличия возможности выбора оптимального способа достижения осознанных целей в условиях информационной неопределенности;
- д) объективная закономерность, обуславливающая процессы количественного и качественного изменения мега-, макро-, мезо- и микросистем, воспринимаемых в форме угрозы жизненно важным интересам людей.

1.3. Формулировкам: 1 - вероятность, 2 -сценарий , 3 -инцидент , 4 – главное событие найти соответствующие определения:

- а) конечное событие в цепочке последовательных шагов развития ситуации;
- б) набор исходных причин, порождающих каждое неблагоприятное событие;
- в) цепочка последовательных шагов, ведущих к конечному событию;
- г) возможность рассчитать частоту наступления события при наличии достаточного количества статистических данных (наблюдений).
- д) незнание достоверного, отсутствие однозначности;

1.4. Назвать факторы, характеризующие функции риска 1 - стимулирующую и 2 - защитную:

- а) люди всегда стихийно ищут формы и средства защиты от возможных нежелательных последствий, например, создании страховых резервных фондов, страховании предпринимательских рисков.

б) принятие и реализация решений с необоснованным риском ведут к авантюризму—разновидности риска, объективно содержащей значительную вероятность невозможности осуществления задуманной цели, хотя лица, принимающие такие решения, этого не осознают.

в) риск при решении экономических задач выполняет роль катализатора, особенно при решении инновационных инвестиционных решений.

г) необходимость внедрения в хозяйственное, трудовое, уголовное законодательство категорий правомерности риска.

д) Предоставленные сами себе, события имеют тенденцию развиваться от плохого к худшему.

1.5. Охарактеризуйте свойства рисков 1- всеобщность, 2- системность 3- динамическая вероятность. 4- противоречивость, 5- альтернативность, 6- неопределенность, 7- иерархичность, 8 - нормативность (невозможность избежать); 9 - необратимость.

а) вероятность наступления и уровень большинства рисков находятся в зависимости от полисистемных эффектов, которые постоянно меняются и абсолютно не поддаются контролю со стороны лиц, принимающих решения

б) риски — необходимое условие существования творческого человека, постоянно совершенствующего условия своей жизни. Вероятность и возможность наступления изменений, затрагивающих интересы людей, всегда воспринимаются ими как риск.

в) свойство, присущее любым видам целесообразной деятельности - вероятностная неопределенность реализации целевых функций, характер, содержание, направленность и условия достижения которых до конца не ясны субъекту, принимающему решения.

г) риск имеет важные экономические, политические и духовно-нравственные последствия, поскольку ускоряет общественный технический прогресс, оказывает позитивное влияние на общественное мнение и духовную атмосферу общества, а также ведет к авантюризму, волонтаризму, субъективизму, порождает те или иные социально-экономические и моральные издержки.

д) незнание достоверного, отсутствие однозначности.

е) решаясь работать в определенной правовой или корпоративной среде, предприниматель соглашается на то, что на результаты его деятельности будут оказывать влияние решения структур власти и управления.

ж) необходимость выбора двух или нескольких возможных вариантов решений.

з) количество рисков в обществе имеет устойчивую тенденцию к абсолютному положительному росту. Увеличивается общий объем деструктивных рисков, прежде всего системных и межсистемных.

и) есть риски, для которых можно лишь оттянуть время наступления, что позволяет накопить необходимые ресурсы для организации социальной и экономической жизни в новых условиях и тем самым уменьшить издержки и потери.

1.6. Охарактеризуйте виды рисков в зависимости от этапа решения проблемы и природы возникновения 1 - на этапе принятия решения, 2- на этапе реализации решения, 3 - субъективный, 4 - объективный

а) ошибки в реализации правильного решения, неожиданные изменения субъективных условий

б) недостаток информации; стихийные бедствия; неожиданное изменение конъюнктуры рынка, уровня информации, законодательства, условий кредитования, налогообложения, инвестирования и т. д.

в) ошибки в применении методов определения уровня риска из-за недостатка информации либо ее низкого качества, использования дезинформации; или, наоборот, отличное владение этими методами

г) неразвитые способности к риску; недостаток опыта, образования, профессионализма; необоснованные амбиции; нарушение правил поведения на рынке; недостаточное понимание сделки и т. д.

д) возможность получения как положительного, так и отрицательного результата

1.7. Охарактеризуйте виды рисков в зависимости от сферы возникновения и возможности страхования 1 - внешний; 2 - внутренний; 3 - страхуемый; 4 - нестрахуемый

а) риски, связанные со специализацией предприятия: производственный, финансовый, страховой и т. п.

б) поддающиеся количественному определению и страхованию организациями, принимающими на себя риск страхователей

в) неожиданные изменения в экономической политике, в макроусловиях производства; стихийные бедствия на больших территориях; валютный риск и т. п.

г) возможность получения отрицательного или нулевого результата

д) форс-мажорные риски, оценить уровень которых невозможно, а также масштабные риски, когда никто не готов принять на себя риск страхователя

1.8. Охарактеризуйте виды рисков в зависимости от масштабов и видов предпринимательской деятельности 1 - локальный; 2 - отраслевой; 3 - региональный; 4 - национальный 5 - международный (межстрановой); 6 - финансовый; 7 - юридический; 8 - производственный, 9- коммерческий, 10 - инвестиционный; 11 - страховой; 12 - инновационный

а) связанный с изменениями в конъюнктуре мирового рынка, со взаимоотношениями между странами, масштабными бедствиями и т. д.;

б) охватывающий предпринимательство на уровне территории субъектов Российской Федерации, экономических районов страны;

в) риск, связанный со спецификой отрасли;

г) охватывающий предпринимательство на уровне макроэкономики (ввиду неожиданных изменений в политике, законодательстве, кредитовании, налогообложении и т. п.);

д) на уровне индивидуального производства Риск отдельной фирмы (компании, их структурных звеньев);

е) сопряженный с низким качеством законодательных актов и неожиданными изменениями в законодательстве;

ж) риски на фондовом рынке: ликвидности, информационной, валютной и др.; банковские — кредитный, процентный, портфельный; падения общерыночных цен (инфляционный); лизинговый и факторинговый риски, связанные со спецификой клиента банка;

з) вследствие неожиданных изменений в конъюнктуре рынка и других условиях коммерческой деятельности;

и) возникающий в связи с вынужденными перерывами в производстве, выходом из строя производственных фондов, потерей оборотных средств, несвоевременностью поставки оборудования, сырья и т. д.;

к) вытекающий из неопределенностей в инновационной сфере (начиная от выработки инновационной идеи, воплощения ее в продукте или технологии и кончая реализацией соответствующего продукта на рынке);

л) обусловленный неопределенностями, непредвиденными обстоятельствами в инвестиционной сфере, инновационной деятельности;

м) формирование страхового фонда, управление последним, а также собственным имуществом, денежными средствами и персоналом

1.9. Охарактеризуйте виды рисков в зависимости от возможности диверсификации и степени допустимости 1 - систематический; 2 - специфический; 3 - минимальный; 4 - повышенный 5 - критический; 6 - недопустимый;

- а) сопряженный с низким качеством законодательных актов и неожиданными изменениями в законодательстве;
- б) связанный с получением предпринимательского дохода от конкретной операции в данной сфере деятельности;
- в) характеризуется возможными потерями расчетной прибыли в 50—70%;
- г) не превышающий возможных потерь расчетной прибыли в 25—50%;
- д) характеризуется уровнем возможных потерь расчетной прибыли в пределах 0-25%;
- е) возможные потери близки к размеру собственных средств, что чревато банкротством фирмы. Коэффициент риска равен 75—100%;
- ж) свойственный той или иной сфере предпринимательской деятельности;

1.10. Какие, по вашему мнению, риски наиболее характерны для инвестиционных проектов

- а) кредитные; б) критические; в) предпринимательские; г) страновые; д) экологические;

1.11. Что такое смешанные риски?

- а) форс-мажорные и масштабные риски, оценить уровень которых невозможно;
- б) события природного характера, инициированные хозяйственной деятельностью человека. Например, оползень, вызванный проведением строительных работ;
- в) связанные с проявлением стихийных сил природы;
- г) проектный риск;

1.12. Расположите в правильной последовательности основные этапы процесса управления риском

а) принятие решения;	д) непосредственное воздействие на риск;
б) выбор методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности;	г) контроль и корректировка процесса управления.
в) анализ риска;	е) вознесение благодарственной молитвы;

1.13. Что включают в себя основные этапы процесса управления риском 1 - непосредственное воздействие на риск; 2 - контроль и корректировка процесса управления; 3 - анализ риска; 4 - принятие решения;

а) получение информации от менеджеров о произошедших убытках и принятых мерах по их минимизации;	б) получение необходимой информации о структуре, свойствах объекта и имеющихся рисках;
в) формирование общей стратегии управления всем комплексом рисков предприятия	г) снижение, сохранение и передача риска;

1.14. Охарактеризуйте внешние и внутренние факторы, определяющие уровень риска 1 - прямого действия; 2 - косвенного действия; 3 - объективные ; 4 - субъективные

- а) нестабильность, противоречивость законодательства и экономической политики, непредвиденные действия государственных органов и конкурентов ;
- б) отсутствие механизма мотивации;
- в) революционные скачки в научно-техническом прогрессе;
- г) смерть, болезнь ведущих сотрудников;
- д) отсутствие у персонала способности к риску;
- е) ошибки при принятии и реализации решений;
- ж) несоблюдение договоров со стороны руководства фирмы;

- з) непредвиденные изменения в процессе производства (выход из строя техники, ее моральное старение);
- и) непредвиденные изменения конъюнктуры внутреннего и внешнего рынков;
- к) низкое качество управленческих, рабочих кадров и специалистов;
- л) финансовые проблемы внутри фирмы;
- м) непредвиденные изменения экономической обстановки в регионе и в отрасли
- н) стихийные силы природы и климат;
- о) нестабильность политических и социальных условий предпринимательской деятельности;
- п) воля всевышнего;

1.15. Что включают в себя основные группы методов воздействия на риск 1 - снижение; 2 - сохранение; 3 - передача;

а) отказ от любых действий, направленных на компенсацию ущерба;	б) финансовые гарантии, поручительства и т. д;
в) страхование;	г) исключение риска;
д) самострахование - создание специальных резервных фондов (фондов самострахования или фондов риска);	е) получение кредитов и займов для компенсации убытков и восстановления производства, получение государственных дотаций и др;
ж) уменьшение вероятности наступления неблагоприятных событий;	з) уменьшение размеров возможного ущерба;
и) другие методы (договорные, юридические и др);	

1.16. Какие, по вашему мнению, риски входят в группу финансовых 1 - валютных, 2 - процентных и 3 - портфельных?

- а) несистематический; б) трансляционный; в) операционный; г) портфельный; д) позиционный; е) систематический; ж) экономический;

1.17. Для целей управления риском первостепенное значение имеют содержащиеся в финансовых документах предприятия сведения 1 - о величине и структуре активов; 2 - о величине обязательств предприятия; 3 - о первоначальной и текущей стоимости основных средств, нормативах амортизации

- г) размер которых может уменьшаться из-за наступления убытков;
- в) которые могут увеличиваться вследствие произошедших инцидентов;
- а) на основании которых можно вычислить стоимость замены или восстановления в случае гибели или повреждения;
- б) таких, как заявленные претензии или наложенные штрафы

1.18. Предпринимательские риски бывают 1 - внутренними и 2 - внешними, а ущерб от них бывает 3 - прямым и 4 - косвенным

- б) связано с нанесением убытков и неполучением предпринимателем ожидаемой прибыли вследствие нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или по другим не зависящим от него обстоятельствам.
- г) зависит от способности предпринимателя организовать производство и сбыт продукции.
- а) потери основных и оборотных фондов, физический ущерб персоналу, физический и имущественный ущерб третьим лицам (населению и организациям).
- в) неполучение дохода (упущенная выгода) вследствие перерыва в хозяйственной деятельности по различным причинам.

1.19. Охарактеризуйте следующие виды финансовых рисков 1 - операционный валютный; 2 - трансляционный валютный; 3 - процентный позиционный; 4 - процентный портфельный;

- а) вероятность неблагоприятного воздействия изменений обменного курса на экономическое положение компании;
- б) влияние изменения процентных ставок на стоимость финансовых активов, таких, как акции и облигации.
- в) вероятность неблагоприятного воздействия изменения процентных ставок на экономическое положение компании в целом;
- г) возникает при наличии у головной компании дочерних компаний или филиалов за рубежом. Его источником является возможное несоответствие между активами и пассивами компании, пересчитанными в валютах разных стран.
- д) возможность возникновения убытков или недополучения прибыли в результате изменения обменного курса и воздействия его на ожидаемые доходы от продажи продукции.
- е) возникает, если проценты за пользование кредитными ресурсами выплачиваются по «плавающей» ставке.

1.20. Охарактеризуйте следующие разновидности инвестиционных рисков 1 - системный; 2 - селективный; 3 - ликвидности; 4 - кредитный;

- а) риск потерь или упущенной выгоды из-за неправильного выбора объекта инвестирования на определенном рынке, например неправильного выбора ценной бумаги из имеющихся на фондовом рынке при формировании портфеля ценных бумаг.
- б) риск потерь, связанных с тем, что нововведение (например, новый товар или услуга, новая технология), на разработку которого могут быть затрачены значительные средства, не будет реализовано или не окупится
- в) риск ухудшения конъюнктуры (падения) какого-либо рынка в целом, представляет собой общий риск на все вложения на данном рынке
- г) риск, связанный с возможностью потерь при реализации объекта инвестирования из-за изменения оценки его качества, например какого-либо товара, недвижимости (земля, строение), ценной бумаги и т. д.
- д) риск того, что заемщик (должник) окажется не в состоянии выполнять свои обязательства.

Тесты по дисциплине «Управление предпринимательскими рисками»

1.1.	а; б; в,
1.2.	1-г; 2-в; 3-б; 4-а;
1.3.	1-г; 2-в; 3-б; 4-а;
1.4.	1-б,в; 2 – а, г;
1.5.	1-б; 2 – в; 3 – а; 4 – г; 5 – ж; 6 – д; 8- и; 9 – з;
1.6.	1- в; 2 - а ; 3 - г ; 4 - б;
1.7.	1- в; 2 - а; 3 - б ; 4 - д;
1.8.	1- д; 2 – в ; 3 – б ; 4 - г; 5- а; 6 - ж; 7 - е; 8 – и ; 9 - з ; 10 – л; 11 – м; 12 – к;
1.9.	1- ж ; 2 - б; 3 - д ; 4 - г; 5- в ; 6 – е ;
1.10.	а); в); г);
1.11.	б)
1.12.	в); б); а); д); г);
1.13.	1- г; 2 - а ; 3 - б; 4 - в;
1.14.	1- а; и; в; 2 – о; м; н ; 3 – з; б; л ; 4 – к; е; ж; д; г;
1.15.	1- г; з; ж; 2 – а; д; е; 3 – в; б; и ;
1.16.	1- в; б; ж; 2 – д; г; ж ; 3 – а; е;
1.17.	1- г; 2 – б; в ; 3 - а ;

1.18.	1- г ; 2 - б; 3 - а; 4 - в ;
1.19.	1- д; 2 - г; 3 - е; 4 - б ;
1.20.	1- в ; 2 - а ; 3 - г ; 4 - д ;

7.3. Тематика рефератов, проектов, творческих заданий, эссе и т.п.

Примерные темы рефератов по разделам дисциплины.

1. Методологические основы и понятийный аппарат риск-менеджмента.
2. Современные классификации рисков и их основные проявления.
3. Организация управления риском на предприятии (схема, методы воздействия на риск).
4. Функции риск-менеджера в финансовой службе предприятия.
5. Методы получения исходной информации о риске.
6. Методы оценки риска.
7. Интегральная оценка риска (интегральная функция распределения, предельные и средние характеристики, интегральные показатели в финансовом планировании).
8. Методы учета риска: методы дисконтирования, кумулятивного построения ставки дисконта.
9. Инструменты оценки риска: среднеквадратическая характеристика риска, диверсификация, отношение, вероятность.
10. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных рисков.
11. Характеристика основных теорий предпринимательских рисков.
12. Сущность и виды предпринимательских рисков. Функции предпринимательского риска.
13. Понятие анализа предпринимательского риска. Соотношение количественного и качественного анализа предпринимательского риска.
14. Критерии количественной оценки предпринимательского риска.
15. Основные методы количественного анализа предпринимательского риска.
16. Источники финансирования и затраты на риск.
17. Страхование, как метод управления риском.
18. Самострахование предприятий и деятельность кэптивных страховых компаний.
19. Оценка эффективности методов управления риском.
20. Экономические критерии оценки эффективности управления риском.

7.4. Курсовая работа – не предусмотрена учебным планом

7.5. Вопросы к зачету

Вопросы для подготовки к зачету.

1. Характеристика составляющих системы риска: собственно риск, рисковая ситуация, управление рисками, страхование рисков.
2. Современные классификации рисков и их основные проявления.
3. Организация управления риском на предприятии (схема, методы воздействия на риск).
4. Функции риск-менеджера в финансовой службе предприятия.
5. Методы оценки риска (построение деревьев событий, события – последствия, деревья отказов, индексы опасности).
6. Измерители риска (среднеквадратическая характеристика риска, диверсификация, отношение, вероятность).

7. Экономические критерии оценки эффективности управления риском.
8. Методы управления риском (уклонение, снижение, передача, страхование).
9. Метод «дерева решений» в управлении риском. Построение «дерева решений».
10. Методы исследования проектных рисков.
11. Стандартные характеристики риска: методы математической статистики (дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации), вероятность, математическое ожидание.
12. Методы картографирования рисков: метод экспертных оценок и его сущность.
13. Методы картографирования рисков: корректировки, несколько значений, аналогии, ставки процента с поправкой на риск.
14. Какие задачи решаются в процессе оценки риска? В чем его отличие от этапа выявления риска?
15. Способы снижения проектных рисков (диверсификация, распределение, страхование, резервирование, получение дополнительной информации).
16. Риск – определение, сущность и его значение управление финансами предприятия.
17. Варианты применения вероятностно-теоретических методов оценки риска.
18. Сущность и характеристика инвестиционных рисков.
19. Страхование инвестиций от финансовых и коммерческих рисков.
20. Финансовые и коммерческие риски, их сущность и характеристика.
21. Кредитные риски, их сущность и характеристики, способы снижения.
22. Финансирование риска (текущий бюджет, фонды самострахования, кредитные и инвестиционных ресурсы).
23. Процентный риск как разновидность кредитного риска, его сущность, характеристика, способы снижения.
24. Критерии количественной оценки и основные методы количественного анализа предпринимательского риска.
25. Основы количественного анализа инвестиционного риска.
26. Характеристика основных проявлений банковских рисков: кредитного, процентного, депозитного и валютного.
27. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных рисков.
28. Экономическая сущность дебиторного риска. Инструменты страхования дебиторного риска (аккредитив, документарное инкассо, банковские гарантии).
29. Функции сторон аккредитивной операции (банка-издателя, бенефициара по аккредитиву).
30. Роль банков в аккредитивной операции: страхования дебиторных рисков авизирующего (нотифицирующего), подтверждающего, рамбурсирующего, негоцирующего.
31. Алгоритм платежа через документарный аккредитив.
32. Документарное инкассо. Экономическая сущность при страховании дебиторного риска. Участвующие стороны.
33. Банковские гарантии и их значение при страховании дебиторного риска.
34. Инструменты страхования дебиторного риска кредиторов. Их виды и назначение.
35. Риск отказа от платежа («риск делькредере») во внешней торговле. Инструменты страхования (международный простой и переводной вексель).
36. Экономическая сущность политического и трансфертного риска. Причины возникновения. Средства нейтрализации.
37. Сущность экспортного факторинга. Услуги фактора по управлению риском.
38. Экспортное форфейтирование. Участники и их роль в страховании от политических, дебиторных и трансфертных рисков.
39. Государственное кредитование экспортного риска. Организационные формы такой системы страхования.
40. Страхование экспортного риска до и после экспедиции. Гарантии экспортного риска.

41. Риск-менеджмент (определение. задачи, стратегия, тактика, объекты и субъекты управления).
42. Функции риск-менеджмента (прогнозирование, координация, стимулирование. интуиция, инсайт) управление риском как система.
43. Предпринимательские риски, их виды и причины их возникновения.
44. Страховые риски (типы, причины их возникновения, способы минимизации).
45. Технические и промышленные риски, их характеристика и методы минимизации.
46. Общая схема анализа и управления рисками. Методы воздействия на риск.

7.6. Критерии оценки

«**Зачтено**» ставится в случае, когда студент демонстрирует отличное, хорошее или удовлетворительное владение теоретическим материалом, сформированность необходимых практических навыков работы с освоенным материалом; все или большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнены, студент ориентируется в пройденном материале, демонстрирует способность к аналитической деятельности и самостоятельность мышления. Возможно некоторое затруднение при проведении сравнительного анализа или необходимости дать сравнительную оценку тому или иному явлению.

«**Не зачтено**» ставится в случае, когда теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, все выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к какому-либо значимому повышению качества выполнения учебных заданий.

8. Сведения о материально-техническом обеспечении дисциплины

№п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий	Перечень оборудования и технических средств обучения
1	Аудитория №402	<p>11 компьютеров</p> <p>Системный блок 1:</p> <p>Процессор Intel(R) Core(TM) i5-4570 CPU @ 3.20GHz</p> <p>8192 ОЗУ</p> <p>HDD Объем: 500 ГБ</p> <p>Монитор Benq G922HDA- 22 дюйма</p> <p>Системный блок 2:</p> <p>Процессор Intel(R) Core(TM) i5-4170 CPU @ 3.70GHz</p> <p>4096 МБ ОЗУ; HDD Объем: 500 ГБ</p> <p>Монитор DELL 178FP</p> <p>Системный блок 3:</p> <p>Процессор Intel(R) Core(TM) i3-6100 CPU @ 3.70GHz</p> <p>4096 МБ ОЗУ; SSD Объем: 120 ГБ</p> <p>Монитор Samsung 940NW</p> <p>Акустическая система 2.0</p> <p>Интерактивная доска Smart Board</p> <p>Проектор Epson EH-TW535W</p>

2	Аудитория №403	Системный блок: Процессор Intel® Pentium®Dual-Core E2180 2048 ОЗУ; 320 HDD Монитор АОС 2470W Проектор Epson EH-TW5300 с акустической системой
3	Аудитория №405	Системный блок: Процессор Intel® Pentium®Dual-Core E2180 2048 ОЗУ; 320 HDD Монитор АОС 2470W Проектор Epson EH-TW5300 с акустической системой
4	Аудитория №302	11 компьютеров Системный блок: Процессор Intel(R) Core(TM) i3-2100 CPU @ 3.10GHz 4096 МБ ОЗУ; HDD Объем: 320 ГБ Монитор Acer P206HL - 20 дюймов Акустическая система Sven Интерактивная доска Smart Board Проектор Epson EH-TW535W
5	Аудитория №303	Системный блок: Процессор Intel® Pentium®Dual-Core E5200 2048 ОЗУ; 320 HDD Монитор Samsung SyncMaster 940NW Акустическая система Sven Проектор Nec M260W
6	Аудитория №305	Системный блок: Процессор Intel® Core™2 Duo E8500 2048 ОЗУ; 250 HDD Монитор Samsung SyncMaster 940NW Акустическая система Sven Проектор Nec M260W
7	Аудитория №306	12 компьютеров Системный блок: Процессор Intel(R) Core(TM) i5-2400 CPU @ 3.10GHz 8192 ОЗУ; HDD Объем: 500 ГБ Монитор DELL EX231W - 24 дюйма Интерактивная доска Elite Panaboard UB-T880W с акустической системой Проектор Epson EB-440W
8	Аудитория №308	Системный блок: Процессор Intel(R) Core(TM) i5-2400 CPU @ 3.10GHz; 8192 ОЗУ HDD Объем: 500 ГБ Монитор DELL EX231W - 24 дюйма Интерактивная доска Elite Panaboard UB-T880W с акустической системой Проектор Epson EB-440W
9	Аудитория №2-120	Системный блок: Процессор Intel® Core™2 Duo E8500

		2048 ОЗУ\$ 250 HDD Монитор Samsung SyncMaster 940NW Акустическая система Sven Проектор Nec M260W
10	Аудитория №109	11 компьютеров Системный блок: Процессор Intel(R) Core(TM) i5-6400 CPU @ 2.70GHz 4096 МБ ОЗУ SSD Объем: 120 ГБ Монитор Philips PHL 243V5 - 24 дюйма Акустическая система Sven Интерактивная доска Smart Board Проектор Epson EH-TW535W
11	Аудитории № 309, 310, 311, 410, 411	Проектор переносной Epson EB-5350 (1080p)– 1 шт. Экран переносной Digis 180x180 – 1 шт. Ноутбук HP ProBook 640 G3 (Intel Core i5 7200U, 4gb RAM, 250 SSD) – 1 шт.

9. Особенности обучения лиц с ОВЗ и инвалидностью

При организации обучения студентов с инвалидностью и ОВЗ обеспечиваются следующие необходимые условия:

- учебные занятия организуются исходя из психофизического развития и состояния здоровья лиц с ОВЗ и инвалидностью совместно с другими обучающимися в общих группах, а также индивидуально, в соответствии с графиком индивидуальных занятий;

- при организации учебных занятий в общих группах используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений, создания комфортного психологического климата в группе;

- в процессе образовательной деятельности применяются материально-техническое оснащение, специализированные технические средства приема-передачи учебной информации в доступных формах для студентов с различными нарушениями, электронные образовательные ресурсы в адаптированных формах.

- подбор и разработка учебных материалов преподавателями производится с учетом психофизического развития и состояния здоровья лиц с ОВЗ и инвалидностью;

- использование элементов дистанционного обучения при работе со студентами, имеющими затруднения с моторикой;

- обеспечение студентов текстами конспектов (при затруднении с конспектированием);

- использование при проверке усвоения материала методик, не требующих выполнения рукописных работ или изложения вслух (при затруднениях с письмом и речью) – например, тестовых бланков.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине обеспечивается выполнение следующих дополнительных требований в зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся:

1. Инструкция по порядку проведения процедуры оценивания предоставляется в доступной форме (устно, в письменной форме, на электронном носителе, в печатной форме увеличенным шрифтом и т.п.);

2. Доступная форма предоставления заданий оценочных средств (в печатной форме, в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме электронного документа);

3. Доступная форма предоставления ответов на задания (письменно на бумаге, набор ответов на компьютере, устно, др.).

При необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная работа. Под индивидуальной работой подразумевается две формы взаимодействия с преподавателем: индивидуальная учебная работа (консультации), т.е. дополнительное разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала с теми обучающимися, которые в этом заинтересованы, и индивидуальная воспитательная работа. Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или обучающимся с ограниченными возможностями здоровья.

10. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

10.1 Основная литература

1. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов : учеб. пособие / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных, А.В. Дадалко, В.В. Земсков, Н.Г. Синявский ; под общ. ред. А.В. Дадалко. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 203 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: <https://new.znaniium.com>]. — (Высшее образование: Магистратура). — www.dx.doi.org/10.12737/23556. - Текст : электронный. - URL: <https://new.znaniium.com/catalog/product/1024505>

2. Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учеб. пособие / А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова; под ред. О. Г. Крюковой. — Москва : Магистр: ИНФРА-М, 2018. — 256с. - Текст: электронный. - URL: <https://new.znaniium.com/catalog/product/975577>

10.2. Дополнительная литература

1. Управление профессиональными рисками: Учебное пособие / Бакаева Т.Н., Дмитриева И.А., Толмачева Л.В. - Таганрог: Южный федеральный университет, 2016. - 98 с.: ISBN 978-5-9275-2328-3 - Текст : электронный. - URL:

<https://new.znaniium.com/catalog/product/997025>

2. Современные подходы к корпоративному риск-менеджменту: методы и инструменты / Домашенко Д.В., Финогенова Ю.Ю. - Москва : Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 304 с.: (Переплёт 7БЦ) - Текст : электронный. - URL:

<https://new.znaniium.com/catalog/product/1006768>

10.3. Информационное обеспечение дисциплины для организации самостоятельной работы студентов (содержит перечень программного обеспечения и Интернет-ресурсы)

Электронная библиотека: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>

Электронная библиотека РГБ: <http://www.rsl.ru/ru/s2/s101/>

Путеводитель по ресурсам Интернет: <http://www.aonb.ru/iatp/guide/library.html>

