

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
М.В.ЛОМОНОСОВА»**

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

«УТВЕРЖДАЮ»

Декан экономического факультета МГУ

профессор _____ А.А.Аузан

«__» _____ 2021 год

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины:

**«УПРАВЛЕНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИМИ РИСКАМИ
И СТРАХОВАНИЕ»**

Уровень высшего образования:

МАГИСТРАТУРА

Направление подготовки:

38.04.02. МЕНЕДЖМЕНТ

Форма обучения:

ОЧНАЯ

Рабочая программа рассмотрена и одобрена
Учебно-методической комиссией экономического факультета
(протокол № _____, дата)

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с самостоятельно установленным МГУ образовательным стандартом (ОС МГУ) для реализуемых основных профессиональных образовательных программ высшего образования по направлению подготовки магистратуры 38.04.02. Менеджмент

ОС МГУ утвержден решением Ученого совета МГУ имени М.В.Ломоносова от 28 декабря 2020 года, протокол №7

Год (годы) приема на обучение: 2021 и последующие

<p>МПК-4. Способен оценивать результаты реализации стратегий и проектов, проводить аналитические исследования и осуществлять консультационную деятельность в сфере актуальных проблем управления развитием бизнеса на основе анализа данных</p>	<p>МПК-4.И-2. Проводит аналитические исследования в сфере актуальных проблем управления развитием бизнеса</p>	<p>МПК-4.И-2.У-2. В результате успешного освоения курса обучающиеся научатся проводить сбор информации о бизнес-проблемах или бизнес-возможностях для с целью идентификации, оценки и разработки мер по управлению рисками</p>
--	--	---

3. Объем дисциплины по видам занятий

Объем дисциплины составляет 3 зачетных единицы: 108 академических часов, в том числе 56 академических часов составляет контактная работа с преподавателем, 52 академических часов составляет самостоятельная работа магистранта.

4. Формат обучения

очный, с использованием обучающей среды On.Econ.

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий

Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины (модуля), Форма промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)	Всего (часы)	В том числе							
		Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем) <i>Виды контактной работы, часы</i>				Самостоятельная работа обучающегося <i>Виды самостоятельной работы, часы</i>			
		Занятия семинарского типа	Групповые консультации	Индивидуальные консультации	Всего	Изучение материала по теме, подготовка к семинарским занятиям	Подготовка домашних заданий	Изучение материала по теме, подготовка к итоговому тесту	Всего
Тема 1. Основы риск-менеджмента. Классификация рисков предпринимательской деятельности. Система управления рисками	10	4	2		6	4			4
Тема 2. Методы и инструменты организация риск-менеджмента в организации на современном этапе	10	4	2		6	4			4
Тема 3. Организация страховой защиты бизнеса	12	4	4		8	4			4
Тема 4. Управление специфическими предпринимательскими рисками: человеческие ресурсы; производственные; маркетинговые; управленческие	12	4	4		8	4			4
Тема 5. Управление специфическими предпринимательскими рисками: риски катастроф и внешних угроз, климатические, санкционные, комплаенс-риски. Риски информационных технологий и безопасности	12	4	4		8	4			4
Тема 6. Управление предпринимательскими рисками финансовых институтов	12	4	4		8	4			4
Текущая аттестация: учебный проект	24			8			16		16
Промежуточная аттестация: итоговая письменная	16	4			4			12	12

работа								
Итого	108	56			52			

Краткое содержание тем дисциплины

Тема 1. Основы риск-менеджмента. Классификация рисков предпринимательской деятельности. Система управления рисками (10 ч.).

Концепция риск-менеджмента: истоки, процесс формирования, эволюция, современное состояние. Стандартизация управления рисками. Элементы теории полезности. Соотношение категорий «неопределенность» и «риск». Объективное и субъективное понимание риска. Психологические аспекты отношения к риску. Количественные характеристики риска. Понятие «черный лебедь». Особенности культуры как фактор восприятия риска. Цели и задачи управления рисками. Оптимальное соотношение выгоды и ущерба. Концепция приемлемого риска. Функции риск-менеджера.

Комплексная система управления риском в предпринимательских структурах. Основные принципы ERM-системы. Основные этапы управления риском. Возможные подходы к классификации рисков для управленческих целей. Понятие и виды предпринимательских рисков. Риски концепции ESG.

Основная литература:

1. Вяткин В.Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — гл. 1-6, 10, 11.
2. Круи, М., Галай Д., Марк Р. Основы риск-менеджмента: пер. с англ. – М.: Издательство Юрайт, 2015. Главы 1, 2.
3. Кудрявцев А.А. Интегрированный риск-менеджмент, - М.: Экономика, 2010. Главы 1, 2, 4.

Дополнительная литература:

1. Пикфорд Д. Управление рисками / Пер. с англ. – М.: ООО «Вершина», 2004. Глава 1.
2. Страхование и управление рисками: Учебник. / Под ред. Г.В. Черновой. - М.: Издательство Юрайт, 2014. Глава 1.
3. Эллиотт Майкл У. Основы финансирования риска /Пер. с англ. и научн. ред. И.Б. Котлобовского. – М.: Инфра-М, 2007. Глава 1.
4. ГОСТ Р ИСО 31000-2019. Менеджмент риска. Принципы и руководство.
5. ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011. Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент риска. Методы оценки риска.

Тема 2. Методы и инструменты организация риск-менеджмента в организации на современном этапе (10 ч.).

Разработка программы управления рисками на предприятии в условиях цифровизации. Процессный подход к управлению рисками. Идентификация и анализ риска. Информационные аспекты управления рисками. Проблема асимметрии информации в управлении рисками и

страховании. Принципы и методы оценки и анализа риска. Методы количественной и качественной оценки риска. Возможные методы управления рисками. Выбор методов управления рисками с учетом возможностей и ограничений организации. Исполнение выбранного метода управления риском. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском. Оценка экономической эффективности метода управления риском. Отчетность и документооборот в области управления рисками.

Основная литература:

1. Вяткин В.Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — гл. 7, 9.
2. Круи, М., Галай Д., Марк Р. Основы риск-менеджмента: пер. с англ. – М.: Издательство Юрайт, 2015. Главы 5, 7.
3. Кудрявцев А.А. Интегрированный риск-менеджмент, - М.: Экономика, 2010. Главы 5-7, 9, 13, 14, 19.

Дополнительная литература:

4. Котлобовский И.Б., Шестаков Д.А. «Развитие стандартизации в области управления рисками», Страхование дело, № 7, 2008.
5. Пикфорд Д. Управление рисками / Пер. с англ. – М.: ООО «Вершина», 2004. Главы 2-4.
6. Эллиотт Майкл У. Основы финансирования риска /Пер. с англ. и научн. ред. И.Б. Котлобовского. – М.: Инфра-М, 2007. Главы 2, 3.
7. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / Под ред. А.А. Лобанова и В.И. Чугунова. – М.: Альпина Паблишер, 2003. Глава VI.
8. ГОСТ Р ИСО 31000-2018. Менеджмент риска. Принципы и руководство.
9. ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011. Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент риска. Методы оценки риска.

Тема 3. Организация страховой защиты бизнеса (12 ч.).

Сущность и функции страхования. Страховой рынок в национальной экономике и показатели его развития. Понятие и признаки страхового риска. Показатели, используемые при оценке страхового риска. Страховщик как субъект управления риском. Селекция рисков, принимаемых на страхование. Принципы определения страховой стоимости, страховой суммы и расчета страховой премии. Обязательные виды страхования. Добровольные виды страхования и принятие решения о страховании. Страхование имущества. Страхование гражданской и профессиональной ответственности. Страхование предпринимательских и финансовых рисков. Киберстрахование. Страхование от банкротства. Комплексная страховая защита организации.

Основная литература:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая, Глава 48 «Страхование».
2. Кудрявцев А.А. Интегрированный риск-менеджмент, - М.: Экономика, 2010. Глава 8.
3. Страхование и управление рисками: Учебник. / Под ред. Г.В. Черновой. - М.: Издательство Юрайт, 2014. Главы 5-7, 9, 10, 13, 14.

Дополнительная литература:

1. Эллиотт Майкл У. Основы финансирования риска /Пер. с англ. и научн. ред. И.Б. Котлобовского. – М.: Инфра-М, 2007. Глава 3.
2. Котлобовский И.Б., Яранцева Е. «Стресс-тестирование в страховании», Финансы, № 12, 2011.
3. Котлобовский И.Б., Сметанин А.Е. «Рисковый подход в контроле за платежеспособностью страховой организации», Финансы № 6, 2007.

Тема 4. Управление специфическими предпринимательскими рисками: человеческие ресурсы; производственные; маркетинговые; корпоративные (12 ч.).

Кадровые риски. Охрана труда и промышленная безопасность. Социальные риски: взаимодействие с персоналом, клиентами, контрагентами и окружением в рамках концепции устойчивого развития и ESG-принципов. Корпоративные и организационно управленческие риски. Производственные риски. Маркетинговые риски. Логистические риски.

Основная литература:

1. «Трудовой кодекс Российской Федерации» от 30.12.2001 № 197-ФЗ с изменениями и дополнениями.
2. Круи, М., Галай Д., Марк Р. Основы риск-менеджмента: пер. с англ. – М.: Издательство Юрайт, 2015. Послесловие.
3. Кудрявцев А.А. Интегрированный риск-менеджмент, - М.: Экономика, 2010. Главы 12, 16.

Дополнительная литература:

1. Нерсесян Т.Я. Управление рисками в современном предпринимательстве. – М.: «Анкил», 2009. Глава 2.
2. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / Под ред. А.А. Лобанова и В.И. Чугунова. – М.: Альпина Паблишер, 2003. Глава VIII.

Тема 5. Управление специфическими предпринимательскими рисками: риски катастроф и внешних угроз, климатические, санкционные, комплаенс-риски. Риски информационных технологий и безопасности (12 ч.).

Специфические риски предпринимательской деятельности, вызванные внешними факторами. Риски катастроф и чрезвычайных ситуаций и методы управления ими. Методы управления рисками террористического акта. Роль государства в управлении рисками террористических актов, чрезвычайных ситуаций и природных катастроф. Климатические риски и управление ими в рамках концепции устойчивого развития и ESG-принципов.

Риски информационных технологий и методы управления ими. Кибербезопасность. Комплаенс-риски: соответствие законодательным, отраслевым и внутренним требованиям. Адаптация системы риск-менеджмента в условиях быстроменяющейся внешней среды.

Основная литература:

1. Пикфорд Д. Управление рисками / Пер. с англ. – М.: ООО «Вершина», 2004. Главы 8-10.

2. Нерсесян Т.Я. Управление рисками в современном предпринимательстве. – М.: «Анкил», 2009. Главы 1, 3.

Дополнительная литература:

1. ГОСТ Р ИСО 31000-2019. Менеджмент риска. Принципы и руководство.
2. ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011. Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент риска. Методы оценки риска.
3. Алешина А.Ю. Управление рисками компаний в кризисных условиях: зарубежный и отечественный опыт / Международная ежегодная научная конференция Ломоносовские чтения-2022. Секция экономических наук. Наука и искусство экономической политики в кризисных условиях Сборник лучших докладов. / Под ред. Г. И. Брялина, Л. В. Лapidус. — Экономический факультет МГУ имени М. В. Ломоносова, Москва: 2023. — С. 269–277
4. Алешина А.Ю., Джусоева А.А. Управление рисками промышленных предприятий в условиях экономической и геополитической нестабильности / Инновации и инвестиции. – М.: Русайнс, 2023, № 6, с. 378-383
5. Котлобовский И.Б., Мосягина М.В. «Методы управления рисками катастроф», Управление риском №№ 2,3, 2008.
6. Материалы Третьей международной научной конференции по проблемам безопасности и противодействия терроризму. МГУ имени М.В. Ломоносова, 25-27 октября 2007 г. – М.: МЦНМО, 2008. Часть IV.
7. Материалы Четвертой международной научной конференции по проблемам безопасности и противодействия терроризму. МГУ имени М.В. Ломоносова. 30-31 октября 2008 г. Том 1. – М.: МЦНМО, 2009. Семинар V.
8. Современный терроризм и борьба с ним: социально-гуманитарные измерения. /И.Б. Котлобовский, Е.Е. Смирнова и др. Под ред. В.В. Яценко. – М.: МЦНМО, 2007. Главы 2, 4.

Тема 6. Управление предпринимательскими рисками финансовых институтов (12 ч.).

Специфика предпринимательской деятельности на финансовых рынках. Виды и ключевые особенности финансовых институтов: кредитные организации, страховые организации, инвестиционные и управляющие компании, негосударственные пенсионные фонды. Законодательные требования к методам оценки и управления рисками в финансовом секторе. Риск-ориентированный подход к управлению финансовых организаций. Классификации и ключевые риски банков. Роль управления рисками в поддержании платежеспособности и финансовой устойчивости финансовых организаций. Классификации и ключевые риски страховщиков. Методы управления рисками финансовых институтов.

Основная литература:

1. Вяткин В.Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — гл. 8

Дополнительная литература:

1. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 10.01.2023) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков") (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2015 N 37388).
2. № 716-П от 08.04.2020 Положение Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»
3. Концепция внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Российской Федерации (Концепция внедрения Solvency II). Официальный сайт Банка России
https://cbr.ru/Content/Document/File/41412/concept_solvency_II.pdf

6. Фонд оценочных средств для оценивания результатов обучения по дисциплине

6.1. Примеры оценочных средств:

Результаты обучения по дисциплине	Виды оценочных средств
ОПК-1.И-2.3-1. В ходе освоения курса обучающиеся узнают современные практики управления рисками и принципы и методы построения страховой защиты бизнеса с целью выбора и адаптации лучших практик для конкретных ситуаций	Домашнее задание 1, Домашнее задание 2, Работа на семинарах, Итоговая письменная работа
МПК-4.И-1.У-1. В результате успешного освоения курса обучающиеся научатся оценивать эффективность деятельности подразделения, организации и групп (команд) сотрудников в сфере управления рисками в организации или в рамках отдельных проектов	Домашнее задание 2, Домашнее задание 3, Работа на семинарах
МПК-4.И-2.У-2. В результате успешного освоения курса обучающиеся научатся проводить сбор информации о бизнес-проблемах или бизнес-возможностях для с целью идентификации, оценки и разработки мер по управлению рисками	Домашнее задание 1, Домашнее задание 2, Домашнее задание 3

6.2. Критерии оценивания (баллы) по дисциплине:

Виды оценочных средств	Баллы
Работа на семинарах (участие в дискуссии, решение задач)	30

Домашнее задание 1 (групповое)	25
Домашнее задание 2 (групповое)	25
Домашнее задание 3 (индивидуальное)	40
Итоговая письменная работа (тест и задачи)	30
Итого	150

6.3. Оценка по дисциплине выставляется, исходя из следующих критериев:

Оценка	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов
<i>Отлично</i>	127,5	150,0
<i>Хорошо</i>	97,5	127,0
<i>Удовлетворительно</i>	60,0	97,0
<i>Неудовлетворительно</i>	0,0	59,5

Примечание: в случае, если магистрант за триместр набирает менее 20% баллов от максимального количества по дисциплине, то уже на промежуточном контроле (и далее на пересдачах) действует следующее правило сдачи: «магистрант может получить только оценку «Удовлетворительно», и только если получит за промежуточный контроль, включающий весь материал дисциплины, не менее, чем 85% от баллов за промежуточный контроль».

6.4. Типовые задания и иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения:

Домашнее задание 1. Риск-аппетит компаний и их адаптация к современным условиям (25 баллов)

Выполняется в малых группах

Выберите 5 российских или зарубежных компаний и проанализируйте их стратегию поведения с позиций управления рисками за определенный период времени (1 год, 2 года, 3 года – выбираете самостоятельно любой промежуток времени и обозначаете его):

1) изменилось ли положение компании на рынке за рассматриваемый период? Если изменилось, то каким образом?

2) исходя из действий компании за рассматриваемый период, как вы считаете, какие стратегические цели ставила перед собой компания? Какие методы управления рисками помогли достигнуть данных целей?

Например, рассматривается зарубежная компания, работающая на российском рынке, в период 2022 – 2023 гг. Цель – проявление лояльности к своему правительству и соблюдение всех требований и рекомендаций, метод управления рисками – отказ от риска – действие: уход с российского рынка.

Либо рассматривается российская компания в аналогичный период. Цель – увеличение доли рынка. Метод управления риском – повышение риска – действие: выход на новый зарубежный рынок дружественных стран.

3) Исходя из проведенного анализа, каким образом вы можете охарактеризовать стратегию компании и её риск-аппетит в рассматриваемый

период?

Например, стратегия консервативная, риск-аппетит низкий, компания готова нести дополнительные расходы для сохранения стабильности в текущем и долгосрочном периоде.

Домашнее задание 2. Построение рискованных сценариев для целей компании (25 баллов)

Выполняется в малых группах

Команда самостоятельно выбирает либо реально работающую компанию, либо задает характеристики вымышленной компании (отрасль, производимый продукт/оказываемая услуга, местоположение, количество сотрудников, финансовое состояние и т.д.).

Для выбранной компании самостоятельно формулируете 3 цели: краткосрочную (3-6 месяцев), среднесрочную (1-2 года) и долгосрочную (более 2-х лет). Для каждой поставленной цели необходимо построить рискованный сценарий на основе метода дерева принятия решений, рассмотрев не менее 3-х возможных исходов для каждой цели в зависимости от реализации различных факторов риска (факторы рисков и соответствующие исходы развития событий необходимо обозначить). Для каждого исхода необходимо обозначить наиболее подходящую вероятность реализации, исходя из вашей собственной оценки.

Домашнее задание 3. Реестр рисков компании (40 баллов)

Выполняется индивидуально.

На основе вашей магистерской диссертации определите наиболее характерные риски и возможные методы управления ими для рассматриваемой вами компании. Если магистерская диссертация основана на анализе отрасли, то приводятся риски, характерные для типичной компании данной отрасли. Необходимо рассмотреть не менее 10 рисков. Результаты представьте в таблице «Реестр рисков»:

Реестр рисков

Источник риска	Рискованное событие	Последствия реализации риска	Возможные методы управления

Работа на семинарах (по 5 баллов за каждое семинарское занятие (2 пары), максимально 5 баллов * 6 = 30 баллов)

При работе на семинарах оценивается участие в дискуссии, ответы на вопросы по теме занятия (рассматриваемые темы и список литературы для подготовки содержатся в РПД) и решение задач.

Пример задачи

Для запуска нового проекта компании необходимо 15 млн.руб. Руководство компании делает заявки на кредит в трех банках: в первом - на 6 млн. руб., во втором - на 3 млн. руб., в третьем – на 6 млн. руб. Вероятность получения кредита в каждом из банков оценивается руководством компании в 0,6; 0,5 и 0,7 соответственно. Какова вероятность риска нехватки денежных средств для запуска проекта при прочих равных условиях?

Решение:

A ($P(A)$) – вероятность того, что кредиты будут получены и денежных средств для реализации проекта будет достаточно.

$$P(A) = 6/15 * 0,6 + 3/15 * 0,5 + 6/15 * 0,7 = 0,62.$$

Соответственно, вероятность того, что кредиты не будут получены, и денежных средств не хватит, равна 0,38.

Ответ: с вероятностью 0,38 реализуется риск нехватки денежных средств для реализации проекта при выбранном способе финансирования

Итоговая письменная работа

Состоит из тестовых заданий и задач.

Задачи аналогичны разобранным на семинаре.

Пример тестового вопроса:

Менеджмент риска это (согласно ГОСТ Р ИСО 31000-2019):

- 1) система сбора, хранения, представления и структурирования информации для принятия управленческих решений
- 2) понимание руководством компании необходимости создания резервов на случай непредвиденных расходов
- 3) скоординированные действия по руководству и управлению организацией в области риска
- 4) совокупность ценностей, убеждений и практик, которые определяют отношение компании или организации к управлению рисками

Ответ: 3

6.5. Методические рекомендации и требования к выполнению заданий:

Домашнее задание 1 и домашнее задание 2 выполняются в малых группах по 2-3 человека. Представление полученных результатов происходит на контактных часах согласно календарно-тематическому плану в виде представления презентации с основными выводами, время выступления – до 15 минут. Текст презентации необходимо разместить на он.экон не позднее дня защиты задания.

Домашнее задание 3 выполняется индивидуально и размещается на он.экон в срок согласно календарно-тематическому плану. Результат работы должен быть представлен в виде текстового файла не более 10 страниц шрифт Times New Roman, 14. Необходимо привести список использованных источников с размещением соответствующих ссылок в тексте работы. Необходимый процент оригинальности после проверки в системе Антиплагиат – не менее 75 %.

К каждому занятию студенты должны прочитать рекомендованную по изучаемой теме литературу и быть готовыми ответить на соответствующие вопросы по теме. В ходе занятия разбираются теоретические вопросы, анализируются конкретные практические ситуации, а также решаются задачи по заявленной теме. За участие в обсуждении и решении задач студенты получают баллы, которые учитываются в разделе «Работа на семинарах».

Итоговая письменная работа состоит из вопросов и задач, аналогичных тем, что разбираются на семинарских занятиях.

7. Ресурсное обеспечение

7.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая, Глава 48 «Страхование».
2. ГОСТ Р ИСО 31000-2019. Менеджмент риска. Принципы и руководство.
3. ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011. Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент риска. Методы оценки риска.
4. Вяткин В.С. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 365 с.
5. Круи, М., Галай Д., Марк Р. Основы риск-менеджмента: пер. с англ. – М.: Издательство Юрайт, 2015.
6. Кудрявцев А.А. Интегрированный риск-менеджмент, - М.: Экономика, 2010.
7. Пикфорд Д. Управление рисками / Пер. с англ. – М.: ООО «Вершина», 2004.
8. Страхование и управление рисками: Учебник. / Под ред. Г.В. Черновой. - М.: Изд-во Юрайт, 2019
9. Эллиотт Майкл У. Основы финансирования риска /Пер. с англ. и научн. ред. И.Б. Котлобовского. – М.: Инфра-М, 2007.
10. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / Под ред. А.А. Лобанова и В.И. Чугунова. – М.: Альпина Паблишер, 2003.

Дополнительная литература:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая, Глава 48 «Страхование».
2. Бернстайн П. Против богов: укрощение риска / Пер. с англ. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2000.
3. Найт Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль. / Пер. с англ. – М.: Дело, 2003.
4. Нерсесян Т.Я. Управление рисками в современном предпринимательстве. – М.: «Анкил», 2009.
5. Оценка рисков в страховании / Под ред. И.Б. Котлобовского. – М.: Экономический факультет, ТЕИС, 2000.
6. Современный терроризм и борьба с ним: социально-гуманитарные измерения. /И.Б. Котлобовский и др. Под ред. В.В. Ященко. – М.: МЦНМО, 2007.

7. Страхование: экономика, организация, управление: Учебник; В 2 т. / СПбГУ, эконом. факультет; Под ред. Г.В. Черновой. – М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2010.
8. Страхование: Учебник. /Под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – М.: Изд-во Юрайт; 2015.
9. Талев Насим Н. Черный лебедь. - М.: Колибри, 2009.
10. Юргенс И. Риск-менеджмент. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2003.
11. Алешина А.Ю. Взаимосвязь системы менеджмента качества и процесса управления рисками на промышленных предприятиях / РИСК: Ресурсы. Информация. Снабжение. Конкуренция. – М.: ИТКОР, 2021, № 3, с. 70-74
12. Алешина А.Ю. Управление рисками компаний в кризисных условиях: зарубежный и отечественный опыт / Международная ежегодная научная конференция Ломоносовские чтения-2022. Секция экономических наук. Наука и искусство экономической политики в кризисных условиях Сборник лучших докладов. / Под ред. Г. И. Брялина, Л. В. Лapidус. — Экономический факультет МГУ имени М. В. Ломоносова, Москва: 2023. — С. 269–277
13. Алешина А.Ю., Джусоева А.А. Управление рисками промышленных предприятий в условиях экономической и геополитической нестабильности / Инновации и инвестиции. – М.: Русайнс, 2023, № 6, с. 378-383
14. Котловский И.Б., Сметанин А.Е. «Рисковый подход в контроле за платежеспособностью страховой организации», Финансы № 6, 2007.
15. Котловский И.Б. «Финансирование риска», Страхование дело № 6, 2007.
16. Котловский И.Б. «Актuarное обеспечение страхования жизни», Финансы № 11, 2008.
17. Котловский И.Б., Мосягина М.В. «Методы управления рисками катастроф», Управление риском №№ 2,3, 2008.
18. Котловский И.Б., Шестаков Д.А. «Развитие стандартизации в области управления рисками», Страхование дело, № 7, 2008.
19. Котловский И.Б., Сметанин А.Е. «Новая система оценки платежеспособности страховых компаний Евросоюза и Швейцария», Финансы № 4, 2008.
20. Котловский И.Б., Яранцева Е. «Стресс-тестирование в страховании», Финансы, № 12, 2011.
21. Информационное письмо от 12.07.2021 № ИН-06-28/49 о рекомендациях по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ. Банк России.
22. Материалы Третьей международной научной конференции по проблемам безопасности и противодействия терроризму. МГУ имени М.В. Ломоносова, 25-27 октября 2007 г. – М.: МЦНМО, 2008.
23. Материалы Четвертой международной научной конференции по проблемам безопасности и противодействия терроризму. МГУ имени М.В. Ломоносова. 30-31 октября 2008 г. Том 1. – М.: МЦНМО, 2009.
24. Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции (утверждены Минтруда России 08.11.2013).
25. Национальный стандарт по информационным технологиям ГОСТ Р ИСО/МЭК 27000-2021
26. Национальный стандарт по информационным технологиям ГОСТ Р ИСО/МЭК 27001-2021

27. «Преобразование нашего мира: повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 г.» Декларация Генеральной ассамблеи ООН от 25 сентября 2015 г.
28. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 10.01.2023) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков") (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2015 N 37388).
29. № 716-П от 08.04.2020 Положение Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»
30. Журналы «Управление риском», «Страховое дело», «Страховое право» и др.

8.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

8.3. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

8.4. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при необходимости)

1. Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru/>
2. Официальный сайт Минфина России <http://minfin.ru/ru/>
3. Официальный сайт Минэкономразвития России <http://economy.gov.ru/minec/main>
4. Официальный сайт АО «РВК» <http://www.rbc.ru/>
5. Официальный сайт Всероссийского союза страховщиков <http://www.ins-union.ru/>
6. Официальный сайт Гильдии актуариев <http://www.actuaries.ru/>
7. Официальные сайты ведущих российских страховых компаний
8. Официальный сайт Швейцарского перестраховочного общества. Аналитический журнал Sigma: <http://www.swissre.com/sigma/>
9. Официальный сайт Института страховой информации (Insurance Information Institute, США) <http://www.iii.org>

8.5. Описание материально-технической базы

Для организации занятий по дисциплине необходимы следующие технические средства обучения: мультимедийный класс с рабочими столами, доска с маркерами, компьютер, проектор.

8. Язык преподавания: русский (с использованием в отдельных случаях литературы и источников на английском языке)

9. Преподаватель (преподаватели):

Котловский И.Б., к.э.н., доцент, заведующий кафедрой управления рисками и страхования

Алешина А.Ю., к.э.н., доцент кафедры управления рисками и страхования

Архипова Е.Ю., к.и.н., доцент кафедры управления рисками и страхования

10. Разработчики программы:

Котловский И.Б., к.э.н., доцент

Алешина А.Ю., к.э.н., доцент