


**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра фінансів, банківська справа та страхування

Затверджую»

Завідувач кафедри


_____ (Гесенко М.М.)

«02» _____ 07 _____ 2020 р.

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ (СИЛАБУС)

УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ


Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

**Освітня програма: *Фінанси, банківська справа та страхування*
(другий (магістерський) рівень вищої освіти)**

Факультет: Економіки і менеджменту

Робоча програма з дисципліни «Управління фінансовими ризиками» для студентів за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Розробники: д.е.н., професор, професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування

Борисова Вікторія Анатоліївна ()

Робочу програму схвалено на засіданні кафедри фінансів, банківська справа та страхування

Протокол від “17”06. 2020 року № 15

Завідувач кафедри фінансів, банківська справа та страхування

 (Геєнко М.М.)

Погоджено:

Гарант освітньо-професійної програми
(керівник проектної групи)

 (Борисова В.А.)

Декан факультету економіки і менеджменту

 (Строченко Н.І.)

Методист відділу якості освіти,
ліцензування та акредитації

 ()

Зареєстровано в електронній базі: 16.07 2020р.

1 Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, напрям підготовки, спеціальність, освітньо-кваліфікаційний рівень	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	
Кількість кредитів – 4	Галузь знань 07 Управління та адміністрування	Варіативна	
Модулів – 2	Спеціальність: 072 Фінанси, банківська справа та страхування	Рік підготовки:	
Змістових модулів: 2		2020- 2021-й	
		Курс	
Загальна кількість годин - 120		2	
		Семестр	
	3		
Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 2 самостійної роботи студента - 4	Освітній ступінь: Магістр	Лекції	
		26 год.	
		Практичні, семінарські	
		26 год.	
		Лабораторні	
		-	
		Самостійна робота	
		68 год.	
Індивідуальні завдання:			
60 год.			
Вид контролю:			
Залік			

Примітки.

Співвідношення кількості годин аудиторних занять до самостійної і індивідуальної роботи становить (%):

для денної форми навчання – 43/ 57

2 Мета та завдання навчальної дисципліни

2.1 Мета вивчення навчальної дисципліни

Послідовне формування у студентів знань основних положень теорії і практики ризик-менеджменту у сфері фінансових взаємовідносин суб'єктів господарської діяльності.

2.2 Завдання навчальної дисципліни

Формування у студентів теоретичних та практичних вмінь з управління фінансами підприємств, розроблення стратегії і тактики фінансового забезпечення суб'єктів господарської діяльності, управління операційною та інвестиційною діяльністю, приймання правильних фінансових рішень з урахуванням впливу ризиків.

Вивчення навчальної дисципліни «Управління фінансовими ризиками» передбачає формування у студентів компетентностей:

№	Вид програмних компетентностей	Програмна компетентність	Шифр
1	Загальні	Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу	ЗК1
1	Спеціальні (предметні) компетентності	Здатність використовувати теоретичний та методичний інструментарій для діагностики і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання	СК2

2.3 Програмні результати навчання

У результаті вивчення навчальної дисципліни «Управління фінансовими ризиками» студент повинен бути здатним продемонструвати такі результати навчання:

№	Програмні результати навчання	Шифр
1	Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності	ПР01
2	Здійснювати адаптацію та модифікацію існуючих наукових підходів і методів до конкретних ситуацій професійної діяльності	ПРН 3
3	Здійснювати діагностику і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання	ПРН 10

3. Програма навчальної дисципліни

Затверджено Вченою радою СНАУ, протокол №3 від 10.12.2018 р.

Змістовний модуль 1. Теоретико-методичні засади управління фінансовими ризиками

Тема 1. Теоретичні основи управління фінансовими ризиками

Ризик як об'єктивна економічна категорія. Поняття класифікація, її наукове та практичне значення. Підходи до класифікації ризиків. Ознаки класифікації: причина виникнення, рід безпеки, характер діяльності, з яким пов'язані відповідні ризики, об'єкти, на які спрямовані ризики. Класифікація ризиків за наслідком їх діяльності. Класифікація фінансових ризиків. Загальна характеристика основних груп фінансових ризиків. Поняття управління ризиком. Стратегія і тактика управління ризиком. Структурна схема ризик-менеджменту. Функції ризик - менеджменту. Характеристика функцій суб'єкта управління в ризик-менеджменті: прогнозування, організація, регулювання, координація, стимулювання, контроль. Сутність ризик-менеджменту як форми підприємництва. Організація ризик-менеджменту. Основні правила ризик-менеджменту. Способи прийняття рішення в стратегії ризик-менеджменту. Методи ризик-менеджменту: уникнення, прийняття, передання, зниження. Страхування в системі ризик-менеджменту. Основні поняття страхування. Страхові ризики. Критерії можливості страхування ризиків. Сутність, зміст і види страхування. Методи страхування. Переваги страхування як методу управління фінансовими ризиками. Основні проблеми страхування.

Тема 2. Особливості ризик-менеджменту страхової організації

Загальна характеристика ризик-менеджменту страховика. Закономірності функціонування страхових компаній. Джерела коштів страховика. Структура коштів страхової компанії. Інвестиційна діяльність страховиків. Стійкість страхової компанії. Оцінка ризиків функціонування страхової компанії. Загальна характеристика страхового андеррайтингу. Практичне застосування ризик-менеджменту в страхуванні.

Тема 3. Система кількісних оцінок фінансового ризику

Ризик в абсолютному виразі. Ризик у відносному виразі. Аналіз існуючих методів оцінки ризику. Схема аналізу ризику. Оцінка можливих втрат підприємства. Якісна та кількісна оцінка ризику. Методи кількісної оцінки ризику. Метод математичної статистики. Метод аналізу чутливості. Метод експертних оцінок. Метод дерева рішень. Метод доцільності витрат. Інтегральна оцінка ризику. Інтегральні характеристики ризику. Роль інтегральних показників ризику в фінансовому плануванні діяльності підприємства.

Тема 4. Інтеграція страхових організацій та комерційних банків у сфері ризик-менеджменту

Економічні передумови взаємодії страхових організацій і банків у сфері ризик-менеджменту. Переваги співпраці страхових компаній і банків. Приклади співпраці страховиків та банківських установ. Синергетичний ефект від співпраці та зменшення ризиків. Форми інтеграції страховиків і банків. Рівні співпраці страхових компаній і банків. Фінансовий супермаркет. Поліс ВВВ,

його значення для банків. Зарубіжний досвід взаємовідносин страхових компаній і банків у сфері ризик-менеджмент.

Тема 5. Хеджування фінансових ризиків на ринку строкових угод

Основи управління фінансовими ризиками на ринку строкових угод. Сутність хеджування. Переваги хеджування як методу управління фінансовими ризиками. Процедура прийняття рішення про хеджування. Стратегії та інструменти хеджування фінансових ризиків. Загальна характеристика інструментів хеджування. Міжнародний досвід управління фінансовими ризиками на ринку строкових угод. Сучасна практика управління фінансовими ризиками в Україні

Змістовний модуль 2. Види фінансових ризиків, методи їх аналізу та оцінки

Тема 6. Політико-економічний ризик у системі ризик-менеджменту

Суть політико-економічного ризику (ризик країни) та міжнародного ризику. Чинники, що обумовлюють політико-економічний ризик. Методи управління ризиком країни. Характеристика методики BERI для оцінки ризику країни. сутність методики Швейцарської банківської корпорації Визначення рейтингу країни. Рейтинг економічного ризику. Трансляційний ризик. Формування рейтингу політичного ризику. Проблеми, що існують при визначенні ризику країни. Визначення доцільності страхування політичного ризику.

Тема 7. Управління ризиками проектного фінансування

Загальні закономірності управління інвестиційними проектами. Критерії оцінки інвестиційного проекту. Оцінка економічної ефективності проекту. Застосування методу дисконтування для оцінки економічної ефективності проекту. Методи оцінки інвестиційних ризиків. Оцінка економічної ефективності страхування інвестиційних ризиків. Методологія оцінки ефективності страхування інвестиційних ризиків. Приклади оцінки ефективності страхування політичних ризиків. Практика страхування інвестиційних ризиків. Страхування від політичних ризиків. Страхування інвестицій від комерційних і фінансових ризиків.

Тема 8. Управління ризиками портфеля фінансових інструментів

Диверсифікація як спосіб зниження ризику. Теорія портфеля. Сутність управління портфелем цінних паперів. Норма прибутку цінних паперів. Ризик цінних паперів. Кореляція цінних паперів та її застосування. Портфель з двох різних акцій. Портфель з багатьох акцій. Загальні засади теорії портфеля. Оптимізація його структури. Спрощена класична модель формування портфеля. Альтернативні теорії формування портфеля фінансових інструментів

Тема 9. Ризик неплатоспроможності суб'єктів господарювання

Сутність ризику неплатоспроможності. Характеристика джерел ризику неплатоспроможності. Аналіз ризику неплатоспроможності підприємства. Експертні оцінки. Коефіцієнтний аналіз. Зарубіжні методики. Модель Е. Альтмана. Модель Credit-Men. Оцінка фінансових ризиків за допомогою Метода Ліса. Модель CART. Модель Таффлера. Модель Д. Чессера. Модель Дж.Фулмера. Французька модель. Управління ризиком неплатоспроможності.

Тема 10. Кредитний ризик в системі фінансових відносин

Сутність кредитного ризику. Причини виникнення кредитного ризику. Банківська кредитна політика та ризик. Концепція стратегії кредитного ризику. Кількісна оцінка кредитного ризику. Система кількісних показників ступеня кредитного ризику. Метод фінансових коефіцієнтів. Статистичні методи оцінки ступеня кредитного ризику. Експертні методи оцінки кредитного ризику. Аналіз, методи зниження та моделювання кредитного ризику. Джерела та структура кредитного ризику. Методи зниження кредитного ризику

Тема 11. Управління фінансовими ризиками на іпотечному ринку

Сутність іпотеки. Фінансові ризики іпотечного кредитування як специфічна загроза в іпотечних операціях. Різновиди ризиків при іпотечному кредитуванні. Ризики комерційного банку при іпотечному кредитуванні. Ризики позичальника іпотечного кредиту. Ризики пов'язані з предметом застави. Методичні підходи щодо управління фінансовими ризиками іпотечного кредитування. Страхування в системі управління іпотечними ризиками.

Тема 12. Особливості управління фінансовими ризиками в банківській діяльності

Стратегія управління банківськими ризиками. Класифікація банківських ризиків. Методи та інструментарій управління банківськими ризиками на мікрорівні. Управління банківськими ризиками - невід'ємна складова структури банківського менеджменту. Системи та методи управління ризиками. Моніторинг ризику. Стратегії управління активами і пасивами банку. Стратегія збалансованого управління активами та пасивами. Стратегія управління структурою активів та зобов'язань.

Тема 13. Відсотковий ризик, методи аналізу та управління

Сутність і зміст відсоткового ризику. Значення відсоткового ризику. Стратегії управління відсотковим ризиком (загальна характеристика). Метод структурного балансування. Управління процентною маржею. Основні положення геп-менеджменту. Кумулятивний геп. Проблеми практичного застосування геп-менеджменту. Дюрація як метод управління відсотковим ризиком. Хеджування ризику відсоткових ставок за допомогою форвардних контрактів. Процес хеджування ф'ючерсами відсоткових ставок. Опціони відсоткових ставок. Хеджування ризику відсоткових ставок на основі своп – контрактів.

Тема 14. Управління ризиком ліквідності

Сутність ризику ліквідності. Характеристика джерел ризику ліквідності. Класифікація ризику ліквідності. Теорії управління ризиком ліквідності. Теорія комерційних позик. Теорія переміщення. Теорія очікуваного доходу. Теорія управління пасивами. Методи управління ризиком ліквідності. Методи управління ліквідністю банку. Стратегія трансформації активів. Стратегія запозичення ліквідних засобів. Стратегія збалансованого управління ліквідністю. Методи оцінювання потреби в ліквідних засобах. Метод фондового пулу. Метод структурування фондів. Метод показників ліквідності. Управління грошовою позицією та обов'язковими резервами банку.

Тема 15. Валютні ризики суб'єктів господарювання, методи аналізу і управління

Поняття і головні чинники валютного ризику. Класифікація валютних ризиків. Основні види валютного ризику: економічний, трансляційний, угод. Особливості управління валютними ризиками. Валютні операції та управління валютним ризиком. Управління валютною позицією банку. Управління валютною позицією на основі структурного балансування валютних потоків. Управління валютною позицією за допомогою строкових валютних угод. Форвардні угоди: мета та умови укладання форвардних контрактів. Особливості обрахунку форвардних курсів. Форвардні угоди на нестандартні терміни. Нові форми форвардних угод. Використання форвардних угод на українському валютному ринку

4. Структура навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин											
	денна форма						Заочна форма					
	Усього	у тому числі					Усього	у тому числі				
		л	п	лаб	інд	с.р.		л	п	лаб	інд	с.р.
Модуль 1 Теоретико-методичні засади управління фінансовими ризиками												
<i>Змістовний модуль 1. Теоретико-методичні засади управління фінансовими ризиками</i>												
Тема 1 Теоретичні основи управління фінансовими ризиками	8	2	2			4						
Тема 2 Особливості ризик-менеджменту страхової організації	8	-	-			8						
Тема 3. Система кількісних оцінок фінансового ризику	8	2	2			4						
Тема 4. Інтеграція страхових організацій та комерційних банків у сфері ризик-менеджменту	8	2	2			4						
Тема 5. Хеджування фінансових ризиків на ринку строкових угод	8	2	2			4						
Разом за змістовим модулем 1	40	8	8			24						
Модуль 2. Види фінансових ризиків, методи їх аналізу та оцінки												
<i>Змістовний модуль 2 Види фінансових ризиків, методи їх аналізу та оцінки</i>												
Тема 6. Політико-економічний ризик у системі ризик-менеджменту	8	-	-			8						
Тема 7. Управління ризиками проектного фінансування	8	2	2			4						
Тема 8. Управління ризиками портфеля фінансових інструментів	8	2	2			4						
Тема 9. Ризик неплатоспроможності суб'єктів господарювання	8	2	2			4						
Тема 10 Кредитний ризик в системі фінансових відносин	8	2	2			4						
Тема 11. Управління фінансовими ризиками на іпотечному ринку	8	2	2			4						
Тема 12. Особливості управління фінансовими ризиками в банківській діяльності	8	2	2			4						

Тема 13. Відсотковий ризик, методи аналізу та управління	8	2	2			4							
Тема 14. Управління ризиком ліквідності	8	2	2			4							
Тема 15. Валютні ризики суб'єктів господарювання, методи аналізу і управління	8	2	2			4							
Разом за змістовим модулем 2	80	18	18			44							
Всього годин	120	26	26	-	-	68							

5. Теми та план лекційних занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Тема 1. Теоретичні основи управління фінансовими ризиками План: 1. Ризик як об'єктивна економічна категорія. 2. Поняття класифікація, її наукове та практичне значення. 3. Підходи до класифікації ризиків	2
2	Тема 3. Система кількісних оцінок фінансового ризику План: 1. Ризик в абсолютному виразі. Ризик у відносному виразі. 2. Аналіз існуючих методів оцінки ризику. 3. Методи кількісної оцінки ризику. Метод математичної статистики.	2
3	Тема 4. Інтеграція страхових організацій та комерційних банків у сфері ризик-менеджменту План: 1. Економічні передумови взаємодії страхових організацій і банків у сфері ризик-менеджменту. 2. Переваги співпраці страхових компаній і банків.	2
4	Тема 5. Хеджування фінансових ризиків на ринку строкових угод План: 1. Сутність хеджування. 2. Процедура прийняття рішення про хеджування. 3. Стратегії та інструменти хеджування фінансових ризиків.	2
5	Тема 7 Управління ризиками проектного фінансування План: 1. Загальні закономірності управління інвестиційними проектами. 2. Методи оцінки інвестиційних ризиків. 3. Методологія оцінки ефективності страхування інвестиційних ризиків.	2
6	Тема 8 Управління ризиками портфеля фінансових інструментів План: 1. Диверсифікація як спосіб зниження ризику. 2. Теорія портфеля. Сутність управління портфелем цінних паперів.	2
7	Тема 9. Ризик неплатоспроможності суб'єктів господарювання План: 1. Сутність ризику неплатоспроможності. 2. Аналіз ризику неплатоспроможності підприємства. 3. Управління ризиком неплатоспроможності	2
8	Тема 10. Кредитний ризик в системі фінансових відносин План: 1. Сутність кредитного ризику. 2. Причини виникнення кредитного ризику. Банківська кредитна політика та ризик.	2

	3. Концепція стратегії кредитного ризику.	
9	Тема 11. Управління фінансовими ризиками на іпотечному ринку План: 1. Фінансові ризики іпотечного кредитування як специфічна загроза в іпотечних операціях, їх різновиди. 2. Методичні підходи щодо управління фінансовими ризиками іпотечного кредитування. 3. Страхування в системі управління іпотечними ризиками.	2
10	Тема 12. Особливості управління фінансовими ризиками в банківській діяльності План: 1. Стратегія управління банківськими ризиками. 2. Класифікація банківських ризиків 3. Методи та інструментарії управління банківськими ризиками на мікрорівні. 4. Моніторинг ризику.	2
11	Тема 13. Відсотковий ризик, методи аналізу та управління План: 1. Сутність і зміст відсоткового ризику. Значення відсоткового ризику. 2. Стратегії управління відсотковим ризиком (загальна характеристика).	2
12	Тема 14. Управління ризиком ліквідності План: 1. Сутність і класифікація ризику ліквідності. 2. Теорії управління ризиком ліквідності. 3. Методи управління ризиком ліквідності.	2
13	Тема 15. Валютні ризики суб'єктів господарювання, методи аналізу і управління План: 1. Поняття і головні чинники валютного ризику. Класифікація валютних ризиків. 2. Основні види валютного ризику: економічний, трансляційний, угод. 3. Особливості управління валютними ризиками.	2
Разом		26

6. Теми практичних занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Тема 1. Засвоєння основ базових знань з управління фінансовими ризиками	2
2	Тема 3. Оцінка фінансового ризику	2
3	Тема 4. Засвоєння основ базових знань з питань взаємодії страхових організацій і банків у сфері ризик-менеджменту	2
4	Тема 5. Використання інструментів хеджування фінансових ризиків на практиці	2
5	Тема 7. Засвоєння практичних аспектів управління ризиками проектного фінансування	2
6	Тема 8. Засвоєння практичних аспектів управління ризиками портфеля фінансових інструментів	2
7	Тема 9. Вивчення ризику неплатоспроможності суб'єктів господарювання	2
8	Тема 10. Оцінка кредитного ризику в системі фінансових відносин	2
9	Тема 11. Засвоєння практичних аспектів управління фінансовими ризиками на іпотечному ринку	2
10	Тема 12. Засвоєння практичних аспектів управління фінансовими ризиками в банківській діяльності	2

11	Тема 13. Засвоєння практичних аспектів управління відсотковим ризиком	2
12	Тема 14. Засвоєння практичних аспектів управління ризиком ліквідності	2
13	Тема 15. Засвоєння практичних аспектів управління валютними ризиками	2
Разом		26

7. Самостійна робота

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Тема 1 Теоретичні основи управління фінансовими ризиками	4
2	Тема 2 Особливості ризик-менеджменту страхової організації	8
3	Тема 3. Система кількісних оцінок фінансового ризику	4
4	Тема 4. Інтеграція страхових організацій та комерційних банків у сфері ризик-менеджменту	4
5	Тема 5. Хеджування фінансових ризиків на ринку строкових угод	4
6	Тема 6. Політико-економічний ризик у системі ризик-менеджменту	8
7	Тема 7. Управління ризиками проектного фінансування	4
8	Тема 8. Управління ризиками портфеля фінансових інструментів	4
9	Тема 9. Ризик неплатоспроможності суб'єктів господарювання	4
10	Тема 10 Кредитний ризик в системі фінансових відносин	4
11	Тема 11. Управління фінансовими ризиками на іпотечному ринку	4
12	Тема 12. Особливості управління фінансовими ризиками в банківській діяльності	4
13	Тема 13. Відсотковий ризик, методи аналізу та управління	4
14	Тема 14. Управління ризиком ліквідності	4
15	Тема 15. Валютні ризики суб'єктів господарювання, методи аналізу і управління	4
Разом		68

8 Методи навчання

8.1 Методи навчання за джерелом знань:

8.1.1 *Словесні*: лекція, пояснення, бесіда

8.1.2 *Наочні*: демонстрація, ілюстрація

8.1.3 *Практичні*: практична вправа

8.2 Методи навчання за характером логіки пізнання:

8.2.1 *Аналітичний*

8.2.2 *Синтез*

8.2.3 *Індуктивний*

8.2.4 *Дедуктивний*

8.3 Методи навчання за характером та рівнем самостійної розумової діяльності студентів:

8.3.1 *Проблемний* (програмно-інформаційний)

8.3.2 *Частково-пошуковий* (евристичний)

8.3.4 *Репродуктивний*

8.3.5 *Пояснювально-демонстративний*

8.4 Активні методи навчання

Використання технічних засобів навчання, мозкова атака, диспути, використання проблемних ситуацій) використання навчальних та контролюючих тестів, використання опорних конспектів лекцій.

8.5 Інтерактивні технології навчання

Використання мультимедійних технологій, Kahoot.

9. Методи контролю

9.1. Рейтинговий контроль за 100-бальною шкалою оцінювання ЄКТС

9.2. Проведення проміжного контролю протягом семестру (проміжна атестація)

9.3. Полікритеріальна оцінка поточної роботи студентів:

- рівень знань, продемонстрований на практичних та семінарських заняттях;

- активність під час обговорення питань, що винесені на заняття;

- експрес-контроль під час аудиторних занять;

- самостійне опрацювання теми в цілому чи окремих питань;

- написання рефератів;

- результати тестування;

- письмові завдання при проведенні контрольних робіт.

10. Розподіл балів, які отримують студенти

Поточне тестування															Разом за модулі та СРС	Атестація	Сума
Змістовий модуль 1 0-35 балів					Змістовий модуль 2 0-35 балів												
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T10	T11	T12	T13	T14	T15			
7	7	7	7	7	3	4	4	4	4	3	3	3	4	3	85 (70+15)	15	100

Шкала оцінювання: національна та ECTS

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою для заліку
90 – 100	A	зараховано
82-89	B	
75-81	C	
69-74	D	
60-68	E	
35-59	FX	не зараховано з можливістю повторного складання
0-34	F	не зараховано з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

11. Методичне забезпечення

1. Управління фінансовими ризиками. Конспект лекцій для студентів за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування», денної і заочної форми навчання, освітнього ступеня «магістр». Суми.: СНАУ. 2019. 72 с.

2. Управління фінансовими ризиками. Методичні вказівки щодо проведення практичних занять для студентів за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування», денної і заочної форм навчання освітнього ступеня «магістр». Суми: СНАУ. 2019 р. 25 с.

3. Управління фінансовими ризиками. Методичні вказівки щодо виконання самостійної роботи для студентів за спеціальністю 072 «Фінанси банківська справа та страхування», денної і заочної форм навчання освітнього ступеня «магістр». Суми. СНАУ. 2019. 46 с.

4. Навчально-методичні матеріали на платформі Moodle (<https://cdn.snau.edu.ua/moodle/course/view.php?id=1338>)

12 Рекомендована література

Базова

1. Бердинець М. Д., Довгань Л.П. Фінанси підприємств: навч. посіб. Київ: ЦНЛ, 2018. 370 с.

2. Бланк И.А. Управление финансовыми рисками. К.: Ника-Центр, 2005. 600с.

3. Ковальчук Т. Т., Ковальчук Н. П. Макроекономічні ризики: класифікаційні ознаки, способи виміру, шляхи мінімізації. К.: Знання, 2012. 301с.

4. Куцик П.О., Васильців Т.Г., Сороківський В.М., Стефаняк В.І. Сороківська М.В. Управління фінансовими ризиками: навч. посіб. Львів. 2016.318 с.

4. Пікус Р.В. Управління фінансовими ризиками : навч. посіб. URL: <http://194.44.152.155/elib/local/sk755016.pdf>

5. Примостка Л. О., Лисенюк О. В., Чуб О.О. Банківські ризики : теорія та практика управління: монографія. К.: КНЕУ, 2015. 456 с

6. Шклярук С. Г. Управління фінансовими ризиками: навч. посіб. Київ. 2019. 494 с.

7. Insurance and Financial Stability. International Association of Insurance Supervisors (IAIS) URL: http://www.iaisweb.org/_temp/Insurance_and_financial_stability.pdf

Допоміжна

1. Антонюк, Г.Я. Управління кредитним ризиком в банківській діяльності // Наукові записки. 2015. № 15. С. 48-53.

2. Горго І.О. Ризики як ключовий об'єкт управлінської діяльності сільськогосподарських підприємств. *Науковий вісник Національного аграрного університету біоресурсів і природокористування України. Серія "Економіка, аграрний менеджмент, бізнес"*.2018. №284.С.288-298.

3. Про страхування. Закон України «№ 85/96 ВР від 07.03.1996р. URL:<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96-%D0%B2%D1%80>
4. Силантьєв С.О. Міжнародна практика використання похідних фінансових інструментів: монографія. К.:КНЕУ, 2017. 399 с.
5. Ткаченко С. Є. Теоретичні засади управління фінансовими ризиками підприємства. URL: <http://journals.uran.ua/index.php/wissn021/article/view/131589>
6. Управління фінансовими ризиками: конспект лекцій. СумДУ. URL: https://nmetau.edu.ua/file/konspekt_lektsiy_upravlinnya_finansovimi_rizikami.pdf

Інформаційні ресурси

1. <http://www.kmu.gov.ua>. – сайт Кабінету Міністрів України.
2. <http://www.rada.gov.ua> – сайт Верховної Ради України.
3. <http://www.minfin.gov.ua> – сайт Міністерства фінансів України.
4. <http://www.ukrstat.gov.ua> – сайт Державного комітету статистики України.
5. Колекція посилань на кращі електронні бібліотеки URL: <http://lyapota.boom.ru/lib.htm>.
6. Національна бібліотека України імені В.І. Вернадського URL: <http://www.nbuv.gov.ua/>.
7. Пошукова система GOOGLE АКАДЕМІЯ URL: <http://www.scholar.google.com.ua/>.

