

УДК 338.24:330.131.7(075)
ББК 65.291.21-09я73
К21

Рецензенты:

Безденежных В. М. — д. э. н., профессор кафедры Анализа рисков и экономической безопасности, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ»;

Илышева Н. Н. — д. э. н., профессор, зав. кафедрой Бухгалтерского учета, анализа и аудита ФГАОУ ВПО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина»

Каранина Е. В.

К21 Управление рисками : механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник. / Е. В. Каранина — Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. — 256 с.

ISBN 978-5-4499-1161-2

Учебник раскрывает важнейшие аспекты управления рисками в модульной форме и включает несколько разделов: теоретические основы управления рисками, процесс управления рисками, культура управления рисками, разработка и внедрение системы управления рисками организации. Рассмотрены современные факторы, алгоритмы и инструменты управления финансовыми рисками и обеспечения финансовой безопасности предприятия. Учебник предназначен для бакалавров, обучающихся по экономическим специальностям, направлениям подготовки, специализирующихся в области экономики и риск-менеджмента.

Текст приводится в авторской редакции.

УДК 338.24:330.131.7(075)
ББК 65.291.21-09я73

ISBN 978-5-4499-1161-2

© Каранина Е. В., текст, 2020

© Издательство «Директ-Медиа», оформление, 2020

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	5
Раздел 1. Управление рисками (риск-менеджмент): сущность, элементы и модели, классификация и методы оценки рисков	8
1. Развитие теории риск-менеджмента.....	8
2. Определение риска и управления рисками (менеджмента риска). Виды рисков, классификация. Различные модели риск-менеджмента	13
3. Профессиональные стандарты управления рисками: зарубежный опыт и российская практика	24
4. Современные инструменты выявления, анализа и оценки рисков. Подходы к выстраиванию системного риск-менеджмента организации	60
Раздел 2. Основные элементы процесса управления рисками: идентификация, анализ и диагностика рисков, программа управления рисками, контроль риска, отчетность и мониторинг	69
5. Идентификация и описание риска. Базовые теории и законы рискологии	69
6. Оценка и анализ риска. Количественные и экспертные методы, их комбинирование	77
7. Принятие решения по воздействию на риск. Разработка мер контроля риска, мероприятий по управлению рисками, программы риск-менеджмента	90
8. Отчетность по управлению рисками, мониторинг и оценка эффективности процесса управления рисками.....	97
Раздел 3. Культура управления рисками.....	105
9. Культура управления рисками в организации, принципы и методология изменений	105
10. Психология управления рисками. Психология принятия решений в условиях неопределенности. Работа с личностными факторами управления рисками при принятии решений и с организационной культурой	114
Раздел 4. Разработка и внедрение системы управления рисками организации.....	120

11. Распределенный и централизованный подходы к построению системы управления рисками (СУР)	120
12. Взаимосвязь СУР с другими корпоративными системами, интегрированная система менеджмента	126
13. Разработка нормативных документов СУР, практика внедрения требований и их актуализация	132
14. Основные роли риск-менеджера в СУР, практика взаимодействия с основными участниками	139
15. Дорожная карта внедрения СУР, ее адаптация к различным особенностям предприятий.....	147
16. Практика управления рисками доступа к данным корпоративных ERP-систем	157
Раздел 5 Управление финансовыми рисками и обеспечение финансовой безопасности предприятия	162
17. Угрозы финансовой безопасности предприятия и классификация финансовых рисков	162
18. Формирование универсальной системы управления финансовыми рисками и обеспечения финансовой безопасности предприятия	177
19. Факторы систематизации финансовых рисков угроз промышленного предприятия.....	183
20. Алгоритм и инструментарий управления (минимизации) финансовых рисков.....	190
21. Оценка финансовых рисков на основе анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	205
22. Оценка эффективности инвестиционных проектов с позиции риска.....	218
Тестовые задания для самостоятельной работы.....	221
Тестовые задания к разделу 1	221
Тестовые задания к разделу 2	228
Тестовые задания к разделу 3	232
Тестовые задания к разделу 4	234
Тестовые задания к разделу 5	240
Список используемых источников и литературы	247