

УДК 65.01 (075.8)
ББК 65.290-2я73
Р54

Авторский коллектив:

С.С. Габдулин, к.в.н., профессор — разделы 1–5.
В.А. Коленова, к.э.н., доцент — подразделы 3.5, 8.4.
М.В. Гаврилюк, к.э.н., доцент — подраздел 5.3.
М.С. Синева, главный специалист — раздел 6.
Е.Л. Маслова, к.э.н., профессор — раздел 7.
О.В. Емельянов, к.э.н., доцент — подраздел 7.6.
В.П. Самохвалов, к.э.н., доцент — подраздел 8.1.
С.Н. Лобанова, к.э.н., доцент — подраздел 8.2.
И.О. Рыжова, к.э.н., доцент — подразделы 8.2, 8.5.
С.Г. Третьякова — подраздел 8.2.
М.В. Ковшова, к.э.н., профессор — подраздел 8.3.

Рецензенты:

А.А. Степанов – доктор экономических наук, профессор кафедры управления инновациями Одинцовского филиала МГИМО МИД России;
И.В. Соклакова – кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой менеджмента НОЧУ ВО «Московский экономический институт».

Р54 Риск-менеджмент : учебное пособие / [С.С. Габдулин и др.] ;
под ред. Л.П. Дашкова. — 2-е изд. — Издательско-торговая кор-
порация «Дашков и К°», 2022. — 322 с.

ISBN 978-5-394-04822-7.

Настоящее учебное пособие подготовлено в соответствии с рабочей программой по учебной дисциплине «Риск-менеджмент». В нем раскрыта природа возникновения риска; характеризуются их виды и классификация; дается определение риск-менеджмента, показывается его место и роль в системе управления предприятием; изложены методы анализа, оценки и эффективного управления рисками в системе риск-менеджмента. Отдельные разделы учебного пособия посвящены вопросам антикризисного управления и роли человеческого фактора в управлении рисками. Особое внимание уделено раскрытию сущности, значения и специфики использования риск-менеджмента в таких категориях проектного управления, как инвестиционные проекты, предпринимательская деятельность и др.

Для студентов, обучающихся по направлениям подготовки «Менеджмент», «Государственное и муниципальное управление», «Экономика» и специальности «Экономическая безопасность», а также руководителей и специалистов организаций и предприятий.

ISBN 978-5-394-04822-7
© Авторский коллектив, 2021
© ООО «ИТК «Дашков и К°», 2021

Содержание

Введение.....	6
1 Теоретические аспекты природы возникновения и развития теории рисков	8
1.1 История зарождения и развития теории рисков	8
1.2 Понятия «риск» и «неопределенность».....	12
1.3 Причины возникновения экономического риска.....	15
1.4 Основные функции, черты и стороны риска.....	17
1.5 Деятельность в условиях риска.....	20
2 Риск-менеджмент как подсистема управления.....	23
2.1 Основные термины и определения риск-менеджмента	23
2.2 Виды и классификация рисков.....	32
2.3 Факторы и причины риска.....	36
2.4. Область применения, принципы, процесс создания риск-менеджмента	39
3 Риск-менеджмент в системе управления предприятием.....	45
3.1 Цели, задачи и функциональная структура риск-менеджмента	45
3.2 Алгоритм управления риском в системе управления предприятием	49
3.3 Основы разработки и принятия решения	53
3.4 Организация риск-менеджмента предприятия	60
3.5 Мониторинг программ риск-менеджмента	64
4 Технологии анализа и оценки рисков предприятия	73
4.1 Общий алгоритм организации риск-менеджмента.....	73
4.2 Оценка и анализ рисков организации	75
4.3 Картографирование рисков	84

4.4. Методы количественной оценки рисков предприятия.....	89
5 Управление рисками в системе риск-менеджмента	113
5.1 Концепция приемлемого риска	113
5.2 Основные подходы к управления рисками	115
5.3 Методы управления рисками организации: сущность, возможности использования	118
5.4 Системный подход к управлению рисками организации и разработка интеграционной стратегии риск-менеджмента	135
5.5 Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками	139
6 Основы антикризисного управления.....	144
6.1 Сущность антикризисного управления	144
6.2 Факторы рискованного развития организации	154
6.3 Управление кризисными ситуациями	161
6.4 Система антикризисного управления в организации.....	176
6.5 Диагностика риска банкротства предприятия	178
6.6 Система государственного антикризисного регулирования	199
7 Роль человеческого фактора в управлении рисками	215
7.1 Сущность риска с позиции управления человеческим фактором.....	215
7.2 Функции руководителя с позиции риск-менеджмента	219
7.3 Психология поведения руководителей в ситуациях риска.....	222
7.4 Личностные качества руководителя и склонность к риску.....	224
7.5 Факторы, определяющие поведение руководителя в рискованных ситуациях.....	225

7.6 Менеджер по персоналу как риск-менеджер	230
8 Риск-менеджмент в особых категориях проектного управления	247
8.1 Риск-менеджмент инвестиционного проекта.....	247
8.2 Риск-менеджмент в предпринимательской деятельности	261
8.3 Риск-менеджмент в кредитных организациях	265
8.4 Риск-менеджмент в сельскохозяйственных проектах.....	282
8.5 Риск-менеджмент при страховании внешнеторговых операций	294
Заключение	301
Приложение. Глоссарий.....	303
Список литературы	320