

УДК 338.24:330.131.7(075)
ББК 65.291.21-09я723
К21

Рецензенты:

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

Ильшева 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 Риск-менеджмент : учебник. / Е. В. Каранина — Москва ;
Берлин : Директ-Медиа, 2020. — 189 с.

ISBN 978-5-4499-1172-8

Учебник предназначен для учащихся среднего профессионального образования экономических специальностей.

Учебник включает несколько разделов: теоретические основы управления рисками, процесс управления рисками, культура управления рисками, разработка и внедрение системы управления рисками организации. Содержание учебника раскрывает важнейшие аспекты управления рисками в модульной форме.

Текст приводится в авторской редакции.

УДК
338.24:330.131.7(075) ББК
65.291.21-09я723

ISBN 978-5-4499-1172-8

© 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 ERPсистем | 157 |
| Тестовые задания для самостоятельной работы..... | 162 |
| Тестовые задания к разделу 1 | 162 |
| Тестовые задания к разделу 2 | 169 |
| Тестовые задания к разделу 3 | 173 |
| Тестовые задания к разделу 4 | 175 |
| Список используемых источников и литературы | 182 |