

УДК [658.014.1:16](470+571)(075.8)
ББК 65.9(2Рос)-2я73-1
Б20

Рецензенты:
кафедра «Производственный менеджмент»
«МАТИ» — РГТУ им. К.Э. Циолковского
(зав. кафедрой канд. техн. наук, профессор В.Б. Родинов);
д-р экон. наук, профессор *В.И. Бусов*
(Государственный университет управления им. С. Орджоникидзе)

Главный редактор издательства
кандидат юридических наук,
доктор экономических наук *Н.Д. Эриашвили*

Балдин, Константин Васильевич.
Б20 Управление рисками: Учеб. пособие для студентов вузов,
обучающихся по специальностям экономики и управления
(060000) / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. — М.: ЮНИТИ-
ДАНА, 2015. — 511 с.

И. Воробьев, Сергей Николаевич.

Агентство СІР РГБ

ISBN 5-238-00861-9

Рассмотрены методологические, организационные и технологические основы системного анализа, идентификации и управления рисками в экономике и управлении, в том числе в предпринимательстве, с использованием математических методов и моделей.

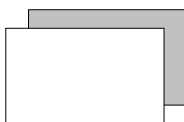
Для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, сотрудников консалтинговых фирм и предпринимателей, занимающихся самостоятельной практикой системного анализа рисков в маркетинге.

ББК 65.9(2Рос)-2я73-1

ISBN 5-238-00861-9

© К.В. Балдин, С.Н. Воробьев, 2005
© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2005

Воспроизведение всей книги или какой-либо ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в Интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства



Оглавление

От авторов	3
Глава 1. Риск — неизбежный фактор предпринимательской деятельности	14
1.1. Понятие риска и его трансформация в предпринимательстве: от безысходности к управлению	14
1.2. Риск как основа создания дополнительной прибыли	31
1.3. Факторы рисков в основных видах предпринимательской деятельности	33
1.4. Факторы, формирующие профиль деловых рисков предприятия (фирмы)	59
Глава 2. Системный анализ рисков основных видов экономической деятельности	72
2.1. Общая характеристика предпринимательской экономической деятельности	72
2.2. Риски производственной деятельности	75
2.3. Коммерческие и посреднические риски	84
2.4. Финансовые риски	100
Глава 3. Классификация предпринимательских рисков	122
3.1. Классификация рисков по масштабам, формам и обстоятельствам их проявления	122
3.2. Системная классификация рисков по природе формирующих их факторов	135
Глава 4. Концепции управления рисками	152
4.1. Содержание основных подходов к управлению деловыми рисками	152
4.2. Современные тенденции в управлении рисками и задача выбора стратегии	154
4.3. Концепция адаптивного динамического управления рисками	158
Глава 5. Стратегия управления рисками	174
5.1. Служба риск-менеджмента	174
5.2. Основные стратегические направления снижения риска	182
5.3. Современные требования к спектру управленческих антирисковых действий	193
5.4. Контроль процесса управления рисками	198
Глава 6. Идентификация предпринимательских рисков	207
6.1. Ценность информации о рискованной деятельности	207
6.2. Постановка задачи и основные технологии идентификации рисков	216
6.3. Технический анализ рынка ценных бумаг как способ идентификации и прогнозирования рисков	223

	511
6.4. Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг как способ идентификации и прогнозирования рисков	228
Глава 7. Идентификация стохастических рисков	232
7.1. Методы оценки вероятностей случайных событий	232
7.2. Методы и технологии измерения вероятностных характеристик случайных величин	242
7.3. Статистический метод идентификации стохастических рисков	254
Глава 8. Идентификация поведенческих и «природных» рисков	259
8.1. Методы идентификации поведенческих рисков	259
8.2. Методы и технологии идентификации рисков неуставленной природы («природных»)	266
Глава 9. Управление стохастическими рисками	273
9.1. Объективные критерии оценки стохастического риска	273
9.2. Субъективные критерии оценки стохастического риска	281
9.3. Математические модели и методы обоснования рискованных предпринимательских решений в различных сферах деятельности	295
9.4. Модели для расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита	332
Глава 10. Управление поведенческими рисками	338
10.1. Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы»	338
10.2. Модели оценки рисков на основе принципов альтернативной и индивидуальной полезности, кооперирования и «справедливого дележа»	357
10.3. Модели оценки и управления рисками при проведении торгов и аукционов	381
10.4. Методы снижения предпринимательского риска на основе принципов «социальной справедливости»	393
Глава 11. Управление рисками в ходе подготовки и проведения деловых встреч (бесед)	403
11.1. Цели и основные формы проведения деловых встреч (бесед)	403
11.2. Основные этапы подготовки и проведения деловой беседы	409
11.3. Стратегия и тактика ведения деловой беседы	422
11.4. Некоторые особенности семантики «официальных ответов» и тактики ведения дискуссии на пресс-конференциях	433
Глава 12. Управление предпринимательскими рисками неуставленной природы	442
12.1. Методы прогнозирования «природно-неопределенных» рискованных ситуаций	442
12.2. Классические и современные методы принятия управленческих решений в условиях «природного» риска	456
12.3. Методы управления рисками при подборе персонала	481
Заключение	502
Библиографический список	506