

УДК 005::[336:338.124.4](075.8)
ББК 65.263.12(2Рос)я73-1+65.5-09я73-1+65.5-971я73-1
Т34

Р е ц е н з е н т:
заслуженный деятель науки РФ,
доктор экономических наук, профессор *В.П. Грузинов*

Тепман, Леонид Наумович.
Т34 Управление рисками в условиях финансового кризиса:
учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по
направлениям экономики и управления / Л.Н. Тепман,
Н.Д. Эриашвили. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 295 с.
И. Эриашвили, Нодари Дарчоевич.

ISBN 978-5-238-02200-0
Агентство СІР РГБ

В мире бизнеса рискованные ситуации и промахи не являются чем-то необычным. Приобретение организационных навыков и инструментов, обеспечивающих эффективное управление в кризисных ситуациях или позволяющих вообще избежать их, имеет важнейшее значение для выживания и успеха организации. Рассмотрены система управления рисками, основные виды рисков в условиях финансового кризиса. Даны методы прогнозов и стратегия борьбы с рисками, а также способы минимизации рисков.

Для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлениям экономики и управления. Может быть интересна топ-менеджерам, владельцам компаний.

ББК 65.263.12(2Рос)я73-1+65.5-09я73-1+65.5-971я73-1

ISBN 978-5-238-02200-0
© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2011
Принадлежит исключительное право на использование и распространение издания (ФЗ № 94-ФЗ от 21 июля 2005 г.).
Воспроизведение всей книги или любой ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства.
© Оформление «ЮНИТИ-ДАНА», 2011

Оглавление

От авторов	3
Часть I. Система и методы управления рисками	4
Глава 1. Система управления рисками в условиях финансового кризиса	5
1.1. Рискообразующие факторы: характеристика, влияние на риски	5
1.2. Общие понятия управления рисками	10
1.3. Построение системы управления рисками	13
1.4. Алгоритм управления рисками	20
1.5. Управление в условиях экономического кризиса	22
1.6. Системный подход в управлении рисками	29
1.7. Классификация решений в управлении рисками	36
1.8. Управление финансовыми рисками	39
1.9. Управление рисками как условие предотвращения кризиса	43
1.10. Зарубежный опыт управления рисками	45
Глава 2. Основные виды риска в условиях экономического кризиса	52
2.1. Алгоритм антикризисного управления в условиях экономического кризиса	52
2.2. Кредитные организации и кризис	53
2.3. Финансовый кризис и управление рисками в банковской сфере	63
2.4. Управление кризисом	65
2.5. Основные виды риска периода экономического кризиса	68
2.6. Оценка кредитного риска	72
2.7. Управление налоговыми рисками в условиях финансового кризиса	76
2.8. Устойчивость стабильного положения фирмы в период кризиса	86
2.9. Риск ликвидности	88
2.10. Рыночные риски	93
2.11. Среднесрочные риск-триггеры	96
2.12. Риски потребительского кредитования	100
2.13. Глобальные риски и кризис	103
Глава 3. Методы прогнозов и стратегия борьбы с рисками	111
3.1. Управление рисками и эффективностью бизнеса в условиях кризиса	111

3.2. Планирование противодействия рискам	112
3.3. Тактика управления в кризисной ситуации	115
3.4. Что привлекает инвесторов в условиях кризиса	122
3.5. Переоценка рисков в кризис	123
3.6. Стратегический подход и тенденции развития риск-менеджмента	129
3.7. Стратегия борьбы с рисками	134
3.8. Прогнозирование риска банкротства	145
3.9. Классификация финансовых рисков банка	151
3.10. Актуальность управления кризисными явлениями	153
3.11. Организация риск-менеджмента в коммерческом банке	166
3.12. Зарубежный опыт борьбы с кризисом в банковских системах	177
Часть II. Финансовый кризис и управление рисками на предприятии	182
Глава 4. Предприятие и финансовый кризис	183
4.1. Риски предприятий	183
4.2. Предприятие как составная часть рисков	192
4.3. Факторы рисков. Оценка рисков на предприятии	196
4.4. Способы снижения риска	206
4.5. Банкротство: понятие и процедура	208
4.6. Внешнее управление, санация	218
4.7. Принудительная и добровольная ликвидация	220
4.8. Показатели функционирования производственных предприятий	222
4.9. Принципы и процедура управления рисками на предприятии	228
4.10. Система риск-контроллинга финансовой деятельности предприятия	230
4.11. Управление налоговыми рисками в условиях финансового кризиса	237
Глава 5. Совершенствование системы минимизации рисков	247
5.1. Предварительный отбор рисков. Формирование планов превентивных мероприятий	247
5.2. Оценка эффективности программы управления рисками	249
5.3. Совершенствование системы минимизации рисков	250
5.4. Бухгалтерские и финансово-аналитические функции в условиях кризиса	254
5.5. Оценка организационных рисков	256
5.6. Фирма в условиях экономического кризиса	262

Оглавление	295
Глава 6. Глобальные риски и кризис	269
6.1. Глобальные риски и кризис	269
6.2. Новый подход к оценке риска в условиях кризиса	274
6.3. Банковский кризис. Выход из кризиса	276
6.4. Послекризисный период	282
6.5. Протекционизм как экономическая политика государств в условиях кризиса	284
Заключение	287
Библиографический список	291